

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ИНТЕЗА»

Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
С Аудиторским заключением независимых аудиторов*

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
--	---

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	13
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	15
3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения	16
4. Основные принципы учетной политики	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	36
6. Средства в кредитных организациях	36
7. Инвестиционные ценные бумаги	37
8. Производные финансовые инструменты	38
9. Кредиты клиентам	39
10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	43
11. Основные средства и активы в форме права пользования	45
12. Нематериальные активы	46
13. Налогообложение	47
14. Прочие активы и обязательства	49
15. Средства кредитных организаций	50
16. Средства клиентов	50
17. Выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный кредит, обязательства по аренде и сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности	51
18. Капитал	52
19. Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам	52
20. Комиссионные доходы и расходы	53
21. Чистые доходы (убытки) от прочей операционной деятельности	53
22. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	54
23. Договорные и условные обязательства	54
24. Корпоративное управление и управление рисками	56
25. Анализ финансовых рисков	63
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	79
27. Операции со связанными сторонами	79
28. Достаточность капитала	82



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Банк Интеза»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк») и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351.

полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2020 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, стратегическими и страновыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым, стратегическим и страновым рискам, рискам концентрации и потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, стратегическими и страновыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и Правления Банка относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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



Шеваренков Е.В.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

1 марта 2021 года

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 389 058	4 009 397
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		668 863	456 035
Средства в кредитных организациях	6	13 889 596	10 769 894
Инвестиционные ценные бумаги	7	3 058 205	4 100 334
Производные финансовые активы	8	112	40 009
Кредиты клиентам:		47 712 058	41 173 529
- кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	9	31 665 176	25 061 258
- кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	9	14 513 418	14 453 529
- кредиты, выданные розничным клиентам	9	1 533 464	1 658 742
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10	1 234 309	1 200 286
Основные средства и активы в форме права пользования	11	1 368 839	1 572 159
Нематериальные активы	12	474 335	386 597
Отложенные налоговые активы	13	409 773	306 207
Прочие активы	14	1 229 874	1 174 243
Итого активы		75 435 022	65 188 690
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	28 509 974	13 006 561
Производные финансовые обязательства	8	1 423	1 347
Средства клиентов:		29 506 974	35 157 410
- юридических лиц, государственных и некоммерческих организаций	16	17 578 265	19 889 609
- физических лиц	16	11 928 709	15 267 801
Субординированный кредит	17	3 015 172	2 523 507
Обязательства по аренде	17	502 884	620 560
Прочие обязательства	14	532 961	539 419
Итого обязательства		62 069 388	51 848 804
Капитал			
Уставный капитал	18	10 820 181	10 820 181
Прочие резервы		1 803 914	1 803 914
Резерв по переоценке долговых инвестиционных ценных бумаг		(9 630)	15 342
Резерв по переоценке зданий		411 595	402 377
Нераспределенная прибыль		339 574	298 072
Итого капитал		13 365 634	13 339 886
Итого капитал и обязательства		75 435 022	65 188 690

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джузеппе Джампьеро

Председатель Правления

Татьяна Павлычева

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



(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам		3 229 808	3 287 506
Средства в кредитных организациях		258 849	364 259
Долговые инвестиционные ценные бумаги		199 497	280 616
		3 688 154	3 932 381
Прочие процентные доходы			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		193 356	225 826
		3 881 510	4 158 207
Процентные расходы			
Средства клиентов		(641 789)	(816 026)
Средства кредитных организаций		(443 540)	(377 876)
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(231 550)
Субординированный кредит		(193 944)	(170 386)
Обязательства по аренде	17	(44 575)	(55 856)
		(1 323 848)	(1 651 694)
Чистые процентные доходы		2 557 662	2 506 513
Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам	19	(282 425)	(189 966)
Чистые процентные доходы за вычетом изменения резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам		2 275 237	2 316 547
Комиссионные доходы	20	1 071 518	1 397 304
Комиссионные расходы	20	(148 608)	(126 352)
Чистый комиссионный доход		922 910	1 270 952
Чистый убыток по операциям с инвестиционными ценными бумагами		(142)	(640)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(148 792)	595 453
- курсовые разницы		281 603	(298 329)
Чистые доходы (убытки) от прочей операционной деятельности	21	8 498	4 479
Операционные доходы		3 339 314	3 888 462
Расходы на персонал	22	(1 638 871)	(1 623 778)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	22	(1 081 084)	(1 160 710)
Износ и амортизация	11,12	(603 346)	(585 926)
Прочие резервы под кредитные убытки	14	40 465	18 374
Прибыль до вычета налога на прибыль		56 478	536 422
Расход по налогу на прибыль	13	(14 976)	(106 427)
Прибыль за год		41 502	429 995
Прочий совокупный (расход) доход за год			
Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:			
Переоценка долговых инвестиционных ценных бумаг			
- чистое изменение справедливой стоимости		(25 091)	29 591
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка		119	534
		(24 972)	30 125
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:			
Переоценка зданий		9 218	267 653
Итого прочий совокупный (расход) доход за год за вычетом налога на прибыль		(15 754)	297 778
Общий совокупный доход за год		25 748	727 773

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джузеппе Джампьеро

Татьяна Павлычева

Председатель Правления

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

Прилагаемые Примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Уставный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке долговых инвестиционных ценных бумаг	Резерв по переоценке зданий	Нераспределенная прибыль (Накопленные убытки)	Итого капитал
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 год	-	-	-	-	429 995	429 995
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 7 398 тыс. руб.	-	-	29 591	-	-	29 591
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога в сумме 134 тыс. руб.	-	-	534	-	-	534
	-	-	30 125	-	-	30 125
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:</i>						
Переоценка зданий, за вычетом отложенного налога в сумме 66 913 тыс. руб.	-	-	-	267 653	-	267 653
Итого прочий совокупный доход	-	-	30 125	267 653	-	297 778
Общий совокупный доход за год	-	-	30 125	267 653	429 995	727 773
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	10 820 181	1 803 914	15 342	402 377	298 072	13 339 886
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	41 502	41 502
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 6 273 тыс. руб.	-	-	(25 091)	-	-	(25 091)
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога в сумме 30 тыс. руб.	-	-	119	-	-	119
	-	-	(24 972)	-	-	(24 972)
<i>Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:</i>						
Переоценка зданий, за вычетом отложенного налога в сумме 2 304 тыс. руб.	-	-	-	9 218	-	9 218
Итого прочий совокупный расход	-	-	(24 972)	9 218	-	(15 754)
Общий совокупный доход за год	-	-	(24 972)	9 218	41 502	25 748
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	10 820 181	1 803 914	(9 630)	411 595	339 574	13 365 634

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джузеппе Джампьеро

Председатель Правления

Татьяна Павлычева

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



	Примечания	2020 год	2019 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 747 498	4 017 947
Проценты уплаченные		(1 373 707)	(1 570 558)
Комиссии полученные		1 229 439	2 263 066
Комиссии уплаченные		(148 608)	(126 352)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		(108 819)	562 145
Чистые поступления по прочей операционной деятельности		10 585	11 023
Расходы на персонал уплаченные		(1 658 870)	(1 627 919)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 051 149)	(1 123 453)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		646 369	2 405 899
<i>Чистое уменьшение (увеличение) операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		(212 828)	(68 852)
Средства в кредитных организациях		(2 016 589)	(1 745 551)
Кредиты клиентам		(2 139 347)	(7 823 805)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		(37 936)	160 257
Прочие активы		(46 908)	(253 545)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		13 318 880	3 176 835
Средства клиентов		(8 600 197)	6 704 960
Прочие обязательства		(68 209)	97 897
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до налога на прибыль		843 235	2 654 095
Налог на прибыль к уплате		(133 655)	(61 859)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности		709 580	2 592 236
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(86 339)	(105 311)
Поступления от продажи основных средств		1 114	1 650
Приобретение нематериальных активов		(317 815)	(154 205)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(3 364 079)	(7 391 954)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		4 366 171	7 400 980
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности		599 052	(248 840)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по аренде		(236 835)	(213 640)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	17	-	(3 000 000)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(236 835)	(3 213 640)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		307 864	(220 909)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		1 379 661	(1 091 153)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	4 009 397	5 100 550
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	5 389 058	4 009 397

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джузеппе Джампьеро

Председатель Правления

Татьяна Павлычева

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

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Банк Интеза» и его дочерней компании АО «Интеза Лизинг» (далее совместно – «Банк») и была утверждена к выпуску от имени Правления Банка 1 марта 2021 года.

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 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону. Банк также имеет 28 офисов продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации. В течение 2020 года в рамках программы по оптимизации филиальной сети Банком был закрыт один офис продаж (2019 год: три офиса).

По состоянию на 31 декабря 2020 года численность персонала Банка составила 1 057 человек (2019 год: 1 111 человек).

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 31 декабря акционерами Банка являются:

Акционер	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 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 и 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 в 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.

В первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, обусловленные вспышкой коронавирусной инфекции. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включала в себя,

в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, была снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса.

Сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием коронавирусной инфекции, высокая волатильность цен на различные биржевые товары, значительная волатильность котировок акций и другие изменения в экономической среде могут оказывать влияние на операции Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в финансовом секторе. В течение 2020 года бизнес Банка был стабилен и его деятельность не прерывалась. На основании общедоступной информации на дату утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности, руководство проанализировало возможные варианты развития ситуации и ожидаемое влияние на Банк и экономическую среду, в которой Банк осуществляет свою деятельность, включая меры, уже принятые Правительством Российской Федерации, а также правительствами других стран, в которых сосредоточены основные деловые партнеры и клиенты Банка.

Банк России предпринимает различные меры по поддержке банковской системы, способствующие выполнению банками пруденциальных требований. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк при расчете пруденциальных резервов на возможные потери по ссудам и прочим резервов на возможные потери, которые учитываются для целей расчета обязательных нормативов, использует послабления, указанные в серии информационных писем Банка России, в частности для вышеуказанных целей Банк принимает решение о неухудшении оценки их финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера по контрагентам, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции.

В сложившейся экономической ситуации Банком был реализован ряд мер по поддержке клиентов. В частности, Банк провел реструктуризацию кредитов клиентам в рамках государственных программ поддержки, реструктуризацию кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки и др. Мероприятия по реструктуризации предполагали, в основном, отсрочку платежей по основному долгу и/или процентов на краткосрочный период без изменения процентной ставки в качестве поддерживающих мер.

Более подробно влияние последствий вспышки коронавирусной инфекции на оценку ожидаемых кредитных убытков описано в Примечании 3.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, руководство не ожидает существенного отрицательного влияния пандемии коронавирусной инфекции на финансовое положение Банка в краткосрочной перспективе. Вместе с тем, нельзя исключать возможности того, что дальнейшее применение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на деятельность Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

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

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, производных финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости, и зданий, которые отражены по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

Изменения в учетной политике и в порядке представления данных

Принципы учета, принятые при подготовке консолидированной финансовой отчетности Банка, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Банка за 2019 год.

С 1 января 2020 года в силу вступили прочие поправки и разъяснения к МСФО, которые не оказывают существенного эффекта на данную консолидированную финансовую отчетность.

Сравнительная информация

Презентация отдельных статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе была изменена.

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении данных консолидированной финансовой отчетности в 2020 году.

Эффект от указанных изменений на представление данных за 2019 год может быть представлен следующим образом:

	До рекласси- фикации	Эффект от реклас- сификации	После рекласси- фикации
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Чистые (убытки) доходы от прочей операционной деятельности	(102 247)	106 726	4 479
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 053 984)	(106 726)	(1 160 710)
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Чистые (выплаты) поступления по прочей операционной деятельности	(95 703)	106 726	11 023
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(1 016 727)	(106 726)	(1 123 453)

Эффект от указанных изменений является несущественным для представления консолидированной финансовой отчетности.

3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

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

Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых являются существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, включают следующие вопросы:

- оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации;
- оценка справедливой стоимости зданий (см. Примечание 11)

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

Корпоративные клиенты

- Информация о заемщиках, анализируемая на периодической основе, включая финансовую отчетность, управленческую отчетность, бюджеты, прогнозы и планы.
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов (при наличии)

Корпоративные и розничные клиенты

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
- Пересмотр условий кредитных соглашений
- Фактические и ожидаемые значительные изменения финансовых и экономических условий, а также условий осуществления деятельности.

Корпоративные клиенты

- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности

Корпоративные и розничные клиенты

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

Банк использует статистические модели, в том числе разработанные при участии банковской группы Интеза Санпаоло, для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

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

Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска

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

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания если, на основе методов моделирования, применяемых Банком, финансовое состояние клиента значительно ухудшилось, либо в случае срабатывания сигналов раннего предупреждения.

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

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

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и отражено признание в учете нового кредита с пересмотренными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 4.

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

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

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

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

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

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

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

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

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

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

Включение прогнозной информации

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

В рамках проводимого ЕБА ежегодно стресс-тестирования, европейские банки используют пессимистичный прогноз таких макро-экономических показателей как ВВП, инфляция, безработица, цены на активы и процентные ставки с целью оценки потенциального негативного влияния на прибыль и капитал. Банк, как часть глобальной банковской группы Интеза Санпаоло, использует ЕБА-коэффициенты, рассчитанные для Российской Федерации для учета сценарности и включения прогнозной информации путем расчета надбавки (add-on) для показателей PD, LGD и резервов в целом.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

Как описано выше, для финансовых активов, отнесенных в Стадию 1 и оцениваемых с использованием 12-месячного показателя PD, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении периода, не превышающего период по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого Банк подвержен кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать договор обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

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

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

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

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

Банк оценивает размер резерва под кредитные убытки в отношении кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг, являющихся обесцененными, на основании приведенной стоимости будущих денежных потоков, при построении которых руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения исходя из его вида и допускает задержку при получении поступлений от его реализации.

В течение 2020 года Банк внес изменения в подход к оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки и данные, используемые для оценки с учетом актуальной информации. Также на процесс оценки и величину ожидаемых кредитных убытков повлиял ряд факторов, связанных с последствиями распространения коронавирусной инфекции. Наиболее значительными являлись следующие:

- Часть кредитов была переведены из Стадии 1 в Стадию 2 в связи с выявлением признаков существенного увеличения кредитного риска, в том числе, часть кредитов, по которым заемщикам была предоставлена реструктуризация (краткосрочная отсрочка платежей) в рамках программ поддержки (см. Примечание 1).

Ряд кредитов был переведен в Стадию 3 в связи с выявлением признаков кредитного обесценения, в том числе в результате последствий распространения коронавирусной инфекции.

По тем кредитам, по которым заемщикам была предоставлена реструктуризация (краткосрочная отсрочка платежей) в рамках программ поддержки и по которым не было выявлено иных признаков существенного увеличения кредитного риска, Банком в соответствии с рекомендациями банковской группы Интеза Санпаоло и европейских регулирующих органов (в частности ЕБА) в течение 2020 года на периодической основе проводился дополнительный анализ на предмет отсутствия долгосрочного влияния последствий распространения коронавируса на деятельность данных заемщиков и их кредитоспособность (в том числе, Банком отслеживается финансовое состояние данных заемщиков и отсутствие просроченной задолженности по таким кредитам после окончания периода отсрочки платежей).

- Банк с участием банковской группы Интеза Санпаоло обновил значения надбавки (add-on) для показателей PD, LGD на основании обновленной прогнозной информации в сторону увеличения с учетом ухудшения прогнозов по сравнению с 2019 годом, что привело к досозданию резервов под ОКУ по кредитам клиентам.
- Банк с участием банковской группы Интеза Санпаоло обновил значения PD в модели оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по крупным корпоративным клиентам, в том числе life-time кривые. При оценке были использованы обновленные данные об уровне дефолтов с учетом накопления доступной статистики, что также привело соответственно к обновлению матриц перехода рейтингов и калибровке пороговых значений изменения PD, определяющих значительное увеличение кредитного риска.

Вышеописанные изменения привели к снижению резервов под ОКУ по крупным корпоративным клиентам, но были частично скомпенсированы применением обновленных значений надбавки для включения прогнозной информации.

- Банк 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 по кредитам, выданным малому и среднему бизнесу. В 2020 году также было проведено регулярное обновление, которое привело к незначительному снижению общего уровня резерва в связи с некоторым улучшением показателей уровней дефолта на основании доступной внутренней статистики.

Переоценка зданий

После первоначального признания здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости согласно МСФО (IAS) 16 объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, подлежит учету по переоцененной стоимости, представляющей собой его справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, чтобы балансовая стоимость объектов не существенно отличалась от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости по состоянию на дату окончания отчетного периода (год). Периодичность проведения переоценки зависит от класса зданий. При отсутствии значительных и волатильных изменений справедливой стоимости переоценка зданий, представляющих определенную ценность, осуществляется каждые два года, переоценка прочих собственных зданий каждые три года. При существенном отклонении (больше или равно 10%) в указанном периоде балансовой стоимости (стоимости за вычетом накопленной амортизации) от справедливой стоимости на конец отчетного года производится внеочередная переоценка.

Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении: выбора аналогов объектов недвижимости; корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают разницы в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении; прогнозных денежных потоков и ставок дисконтирования; выделения стоимости земельного участка из общей стоимости объекта недвижимости в случае, если Банк не обладает правом долгосрочной аренды на участок.

4. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Объединение бизнеса

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

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

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

Дочерние компании

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

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка и его дочерней компании по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, как правило отражаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена далее.

Представление информации

Процентные доходы и расходы включают процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Прочие процентные доходы включают процентные доходы по чистым инвестициям в финансовый лизинг.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

- по амортизированной стоимости, либо
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).

(в тысячах российских рублей)

- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

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

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

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начинает или прекращает осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, в случае приобретения, выбытия или прекращения Банком определенного направления деятельности.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Модификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

В случае изменения условий по финансовому активу, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае

прекращается признание первоначального финансового актива и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

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

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

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

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

Обесценение

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

- кредиты клиентам;
- долговые инвестиционные ценные бумаги;
- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме чистых инвестиций в финансовый лизинг), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда по нему наступает событие дефолта.

Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки

Суммы резерва под кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

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

Списания

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Кредиты клиентам

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

Инвестиционные ценные бумаги

В отчетном периоде инвестиционные ценные бумаги включают только долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

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

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

Резерв под убытки по выпущенным гарантиям и обязательствам по предоставлению займов отражается в составе прочих обязательств.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Выпущенные финансовые инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированный кредит и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

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

В момент получения Банком права собственности на имущество, ранее выступавшее в качестве залога по расторгнутым договорам финансового лизинга, такое имущество отражается по наименьшей из чистой возможной цены продажи и амортизированной стоимости приобретения имущества в момент начала договора финансового лизинга.

Аренда

В момент заключения договора организация оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передается ли право контролировать использование идентифицированного актива по этому договору, Банк применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

Банк как арендатор

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей

первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, 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.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Банк признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 переменные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, т.е. не отражают изменений в рыночных арендных ставках, не следует включать в расчет обязательства по аренде. В отношении аренды муниципальных (или федеральных) земельных участков, где арендные платежи основываются на кадастровой стоимости земельного участка и не изменяются до следующего потенциального пересмотра этой стоимости или платежей (или того и другого) органами власти, Банк определил, что такие арендные платежи не являются ни переменными (которые зависят от какого-либо индекса или ставки или отражают изменения в рыночных арендных ставках), ни по существу фиксированными, и, следовательно, эти платежи не включаются в оценку обязательства по аренде.

Банк как арендодатель

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе существующих для них относительных цен обособленной сделки.

В случаях, когда Банк является арендодателем, на дату начала арендных отношений она определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Банк проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Банк рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду.

Основные средства

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

Фактическая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой составных частей оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

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

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

	Годовая норма амортизации	Срок полезного использования
Здания	1.3 – 3.3%	30 – 75 лет
Офисное и компьютерное оборудование	7 – 33%	3 – 10 лет
Нематериальные активы	14 – 50%	2 – 10 лет

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам и впоследствии отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования:

- в случае ограниченного срока полезного использования, амортизация начисляется равномерно в течение соответствующего срока, не превышающего 10 лет, и отражается в составе прибыли или убытка. В случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива, соответствующий нематериальный актив тестируется на предмет обесценения.
- если срок полезного использования неограничен, амортизация не начисляется, при этом вывод о том, что срок неограничен, подлежит подтверждению на ежегодной основе.

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

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

Обеспечение, полученное в собственность Банком

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

Резерв признается в том случае, если в результате прошлого события у Банка возникло правовое обязательство или обязательство, обусловленное сложившейся практикой, величину которого можно надежно оценить, и вероятен отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков по доналоговой ставке, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, присущих данному обязательству. Высвобождение дисконта, отражающее временную стоимость денег, отражается в качестве процентных расходов.

Условные активы и обязательства кредитного характера

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

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

При определении размера резерва под кредитные убытки выданных гарантий и аккредитивов используются те же процедуры, что и для кредитов, выданных клиентам.

Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в составе прибыли или убытка на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

Акционерный капитал

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

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

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

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Договор с клиентом, который приводит к признанию финансового инструмента в консолидированной финансовой отчетности Банка, может быть частично в области применения МСФО (IFRS) 9 и частично в области применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае, Банк сначала применяет требования МСФО (IFRS) 9, чтобы выделить и учесть часть договора, которая относится области применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части.

Банк признаёт прочие комиссионные доходы в момент или по мере выполнения своей обязанности к исполнению в рамках договора посредством оказания клиенту услуги.

Сегментная отчетность

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

а. Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В поправках рассматриваются вопросы, которые могут оказать влияние на финансовую отчетность в результате реформы базовой процентной ставки, включая влияние изменений на договорные денежные потоки или отношения хеджирования, возникающих при замене базовой процентной ставки альтернативной базовой ставкой. Поправки предусматривают практическое освобождение от некоторых требований МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16, связанных с:

- изменениями в основе определения денежных потоков предусмотренных договором по финансовым активам, финансовым обязательствам и обязательствам по аренде;
- учетом хеджирования.

Изменение в основе для определения денежных потоков

Поправки потребуют от предприятия учитывать изменение в основе для определения денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу или финансовому обязательству, что является необходимым в связи с реформой базовой процентной ставки, путем обновления эффективной процентной ставки финансового актива или финансового обязательства.

Учет хеджирования

Поправки предусматривают исключения из требований к учету хеджирования в следующих областях:

- Разрешить внесение поправки в определение, осуществляемое по усмотрению предприятия, отношений хеджирования для отражения изменений, требуемых реформой.
- При внесении поправки в объект хеджирования в отношении хеджирования денежных потоков с целью отражения изменений, требуемых реформой, сумма, накопленная в резерве хеджирования денежных потоков, будет считаться основанной на альтернативной базовой процентной ставке, по которой определяются хеджируемые будущие денежные потоки.
- Когда портфель (группа) объектов определяется по усмотрению предприятия как объект хеджирования, и в объект составе группы вносится поправка с тем, чтобы отразить изменения, требуемые в результате реформы, объекты хеджирования распределяются по подгруппам на основе хеджируемых базовых ставок.
- Если предприятие обоснованно ожидает, что альтернативная базовая ставка будет являться отдельно идентифицируемым компонентом в течение 24 месяцев, то ему не запрещается классифицировать по своему усмотрению эту ставку в качестве компонента риска, не предусмотренного договором, если она не является отдельно идентифицируемым компонентом на дату классификации.

Ввиду отсутствия учета хеджирования Банк не ожидает влияния в связи с переходом на IBOR.

Раскрытие

Поправки потребуют от Банка раскрытия дополнительной информации о подверженности предприятия рискам, возникающим в результате реформы базовых процентных ставок и соответствующей деятельности по управлению рисками.

Переход

Банк планирует применение поправок с 1 января 2021 года. Применение не повлияет на суммы, отраженные в отчетности за 2020 год или предыдущие периоды.

б. Прочие стандарты

С 1 января 2020 года в силу вступили прочие поправки и разъяснения к МСФО, которые не оказывают существенного эффекта на данную консолидированную финансовую отчетность.

- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16.).
- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37).
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»).
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3).

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1.
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Хотя требование, раскрывать новые стандарты или поправки к стандартам, не оказывающие значительного влияния на финансовую отчетность, отсутствует, Банк включил информацию о новых стандартах и поправках к существующим стандартам и об их возможном влиянии на консолидированную финансовую отчетность в иллюстративных целях.

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные денежные средства	618 924	630 856
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	3 210 803	1 497 872
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях</i>		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	78 043	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	461 410	618 871
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 016 082	1 261 570
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 793	15
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 003	213
Денежные средства и их эквиваленты	5 389 058	4 009 397

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет одного контрагента (2019 год: одного контрагента), совокупный объем остатков у которого превышает сумму в размере 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 3 210 803 тыс. руб. (2019 год: 1 497 872 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки по счетам и депозитам, размещенным у связанных сторон. Совокупный объем указанных остатков со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 1 016 035 тыс. руб. Данные остатки имеют процентные ставки -0.50% годовых по счетам, открытым в евро, 0.35% годовых по счетам, открытым в прочих валютах. По состоянию на 31 декабря 2019 года данные остатки составляли 1 262 120 тыс. руб. и также имели процентные ставки -0,50% годовых по счетам, открытым в евро, -1.50% годовых по счетам, открытым в других валютах. Подробная информация раскрыта в Примечании 27.

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

6. Средства в кредитных организациях

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты в ЦБ РФ	-	800 000
<i>Срочные депозиты в прочих кредитных организациях</i>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7 430 592	9 969 997
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 757 428	-
- с кредитным рейтингом B	2 743 098	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 064	1 480
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под кредитные убытки	13 933 182	10 771 477
Резерв под кредитные убытки	(43 586)	(1 583)
Средства в кредитных организациях	13 889 596	10 769 894

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

	2020	2019
Остаток на 1 января	1 583	11 199
Чистое изменение резерва под кредитные убытки (Примечание 19)	42 003	(9 616)
Остаток на 31 декабря	43 586	1 583

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет четырех контрагентов (2019 год: двух контрагентов), объем остатков у каждого из которых превышает сумму в размере 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 9 355 696 тыс. руб. (2019 год: 9 924 194 тыс. руб.).

Информация о средствах, размещенных у связанных сторон, раскрыта в Примечании 27. Совокупный объем остатков, размещенных у связанных сторон, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 4 655 297 тыс. руб. (2019 год: 8 324 194 тыс. руб.). Процентная ставка варьируется в диапазоне от 0.90% до 1.10% годовых по кредитам, выданным в долларах США и составляет 5.20% по кредитам, выданным в рублях (2019 год: от 1.81% до 2.75% - в долларах США, 6.40% годовых – в рублях).

По состоянию на 31 декабря 2020 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.

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
По справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации	3 058 205	2 587 704
Купонные облигации ЦБ РФ (КОБР)	-	1 512 630
Инвестиционные ценные бумаги	3 058 205	4 100 334

Основные условия по инвестиционным ценным бумагам представлены в таблице далее:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		
Валюта	Российский рубль	Российский рубль
сроки погашения	от 20 июля 2022 года до 7 декабря 2022 года	от 29 января 2020 года до 16 ноября 2022 года
ставки купона	от 4.8% до 7.6% годовых	от 7.5% до 8.5% годовых
доходности к погашению	от 4.2% до 4.7% годовых	от 4.7% до 6.7% годовых
Купонные облигации ЦБ РФ (КОБР)		
Валюта	-	Российский рубль
сроки погашения	-	12 февраля 2020 года
ставки купона	-	6.3%
доходности к погашению	-	6.6%

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года Банк не осуществлял операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 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.

(в тысячах российских рублей)

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:

	2020	2019
Остаток на 1 января	2 509	3 611
Чистое изменение резерва под кредитные убытки (Примечание 19)	956	(1 102)
Остаток на 31 декабря	3 465	2 509

8. Производные финансовые инструменты

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

Информация о производных финансовых инструментах, отраженных по состоянию на 31 декабря 2020 года как активы или обязательства, представлена далее:

	Условные суммы	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты «спот» с внутренними контрагентами	996 300	104	(1 207)
Валютные контракты «спот» с иностранными контрагентами	369 379	-	(216)
Валютные контракты «своп» с внутренними контрагентами	734	8	-

9. Кредиты клиентам

Ниже представлен анализ кредитов клиентам:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
- крупные корпоративные клиенты	33 424 768	27 317 757
- малый и средний бизнес	15 588 765	15 844 924
- розничные клиенты	1 683 391	1 808 220
Итого до вычета резерва под кредитные убытки	50 696 924	44 970 901
Резерв под кредитные убытки	(2 984 866)	(3 797 372)
Итого кредитов клиентам	47 712 058	41 173 529

Ниже представлен анализ кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе стадии и категории кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Кредитно-обесцененные кредиты</i>				Итого кредитов клиентам
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>при первоначальном признании</i>	
Крупные корпоративные клиенты					
Действующие	31 424 032	98 606	-	-	31 522 638
<i>Хорошее качество</i>	18 081 552	-	-	-	18 081 552
<i>Среднее качество</i>	13 342 480	-	-	-	13 342 480
<i>Качество ниже среднего</i>	-	98 606	-	-	98 606
Проблемные	-	-	26 123	476 689	502 812
Сомнительные	-	-	1 315 935	83 383	1 399 318
Итого до вычета резерва	31 424 032	98 606	1 342 058	560 072	33 424 768
Резерв под кредитные убытки	(282 523)	(393)	(1 254 975)	(221 701)	(1 759 592)
Итого кредитов крупным корпоративным клиентам	31 141 509	98 213	87 083	338 371	31 665 176
Малый и средний бизнес					
Действующие	12 999 156	1 355 577	-	-	14 354 733
<i>Хорошее качество</i>	10 343 202	512 448	-	-	10 855 650
<i>Среднее качество</i>	2 647 867	566 432	-	-	3 214 299
<i>Качество ниже среднего</i>	8 087	276 697	-	-	284 784
Проблемные	-	-	96 586	-	96 586
Сомнительные	-	-	1 137 446	-	1 137 446
Итого до вычета резерва	12 999 156	1 355 577	1 234 032	-	15 588 765
Резерв под кредитные убытки	(94 943)	(93 808)	(886 596)	-	(1 075 347)
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	12 904 213	1 261 769	347 436	-	14 513 418
Розничные клиенты					
Действующие	1 492 274	57 723	-	-	1 549 997
Проблемные	-	-	13 254	-	13 254
Сомнительные	-	-	120 140	-	120 140
Итого до вычета резерва	1 492 274	57 723	133 394	-	1 683 391
Резерв под кредитные убытки	(23 722)	(11 253)	(114 952)	-	(149 927)
Итого кредитов розничным клиентам	1 468 552	46 470	18 442	-	1 533 464
Итого кредитов клиентам					
Действующие	45 915 462	1 511 906	-	-	47 427 368
Проблемные	-	-	135 963	476 689	612 652
Сомнительные	-	-	2 573 521	83 383	2 656 904
Итого до вычета резерва	45 915 462	1 511 906	2 709 484	560 072	50 696 924
Резерв под кредитные убытки	(401 188)	(105 454)	(2 256 523)	(221 701)	(2 984 866)
Итого кредитов клиентам	45 514 274	1 406 452	452 961	338 371	47 712 058

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 – 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 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные кредиты	Итого кредитов клиентам
				при перво- начальном признании	
Крупные корпоративные клиенты					
Действующие	24 333 132	-	-	-	24 333 132
Хорошее качество	21 865 336	-	-	-	21 865 336
Среднее качество	2 358 815	-	-	-	2 358 815
Качество ниже среднего	108 981	-	-	-	108 981
Проблемные	-	-	635 748	451 513	1 087 261
Сомнительные	-	-	1 803 554	93 810	1 897 364
Итого до вычета резерва	24 333 132	-	2 439 302	545 323	27 317 757
Резерв под кредитные убытки	(252 672)	-	(1 988 658)	(15 169)	(2 256 499)
Итого кредитов крупным корпоративным клиентам	24 080 460	-	450 644	530 154	25 061 258
Малый и средний бизнес					
Действующие	13 604 103	407 265	-	-	14 011 368
Хорошее качество	11 353 236	123 534	-	-	11 476 770
Среднее качество	2 250 867	32 075	-	-	2 282 942
Качество ниже среднего	-	251 656	-	-	251 656
Проблемные	-	-	133 567	-	133 567
Сомнительные	-	-	1 699 989	-	1 699 989
Итого до вычета резерва	13 604 103	407 265	1 833 556	-	15 844 924
Резерв под кредитные убытки	(125 492)	(23 514)	(1 242 389)	-	(1 391 395)
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	13 478 611	383 751	591 167	-	14 453 529
Розничные клиенты					
Действующие	1 603 116	70 140	-	-	1 673 256
Проблемные	-	-	13 989	-	13 989
Сомнительные	-	-	120 975	-	120 975
Итого до вычета резерва	1 603 116	70 140	134 964	-	1 808 220
Резерв под кредитные убытки	(30 017)	(14 496)	(104 965)	-	(149 478)
Итого кредитов розничным клиентам	1 573 099	55 644	29 999	-	1 658 742
Итого кредитов клиентам					
Действующие	39 540 351	477 405	-	-	40 017 756
Проблемные	-	-	783 304	451 513	1 234 817
Сомнительные	-	-	3 624 518	93 810	3 718 328
Итого до вычета резерва	39 540 351	477 405	4 407 822	545 323	44 970 901
Резерв под кредитные убытки	(408 181)	(38 010)	(3 336 012)	(15 169)	(3 797 372)
Итого кредитов клиентам	39 132 170	439 395	1 071 810	530 154	41 173 529

(в тысячах российских рублей)

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2020 год под кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведен далее:

	Кредитно-обесцененные				Итого кредитов клиентам
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	при перво-начальном признании	
Крупные корпоративные клиенты					
Остаток на 1 января	252 672	-	1 988 658	15 169	2 256 499
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-
Чистое изменение резерва:					
- выдача новых кредитов клиентам	198 386			-	198 386
- погашение кредитов клиентам	(146 847)	-	(38 889)	-	(185 736)
- изменение оценки резерва	(21 688)	393	(23 657)	206 532	161 580
Высвобождение дисконта	-	-	(18 389)	-	(18 389)
Списания и продажи кредитов	-	-	(652 748)	-	(652 748)
Остаток на 31 декабря 2020 года	282 523	393	1 254 975	221 701	1 759 592
Малый и средний бизнес					
Остаток на 1 января	125 492	23 514	1 242 389	-	1 391 395
Перевод в Стадию 1	1 745	(1 745)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(9 150)	9 150	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(736)	(964)	1 700	-	-
Чистое изменение резерва:					
- выдача новых кредитов клиентам	64 604	-	-	-	64 604
- погашение кредитов клиентам	(47 995)	(8 150)	(57 542)	-	(113 687)
- изменение оценки резерва	(39 017)	72 003	51 809	-	84 795
Высвобождение дисконта	-	-	(64 058)	-	(64 058)
Списания и продажи кредитов	-	-	(287 702)	-	(287 702)
Остаток на 31 декабря 2020 года	94 943	93 808	886 596	-	1 075 347
Розничные клиенты					
Остаток на 1 января	30 017	14 496	104 965	-	149 478
Перевод в Стадию 1	971	(971)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(209)	209	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(796)	(4 108)	4 904	-	-
Чистое изменение резерва	(6 261)	1 627	27 202	-	22 568
Высвобождение дисконта	-	-	(2 664)	-	(2 664)
Списания и продажи кредитов	-	-	(19 455)	-	(19 455)
Остаток на 31 декабря 2020 года	23 722	11 253	114 952	-	149 927
Итого кредитов клиентам					
Остаток на 1 января	408 181	38 010	3 336 012	15 169	3 797 372
Перевод в Стадию 1	2 716	(2 716)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(9 359)	9 359	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 532)	(5 072)	6 604	-	-
Чистое изменение резерва	1 182	65 873	(41 077)	206 532	232 510
Высвобождение дисконта	-	-	(85 111)	-	(85 111)
Списания и продажи кредитов	-	-	(959 905)	-	(959 905)
Остаток на 31 декабря 2020 года	401 188	105 454	2 256 523	221 701	2 984 866

(в тысячах российских рублей)

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2019 год под кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведен ниже:

	Кредитно-обесцененные				Итого кредитов клиентам
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	при перво-начальном признании	
Крупные корпоративные клиенты					
Остаток на 1 января	253 237	12 072	1 739 560	96 008	2 100 877
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-
<i>Чистое изменение резерва:</i>					
- выдача новых кредитов клиентам	168 406	-	-	-	168 406
- погашение кредитов клиентам	(121 680)	(12 072)	(31 255)	-	(165 007)
- изменение оценки резерва	(47 291)	-	341 183	(80 839)	213 053
Высвобождение дисконта	-	-	(18 044)	-	(18 044)
Списания и продажи кредитов	-	-	(42 786)	-	(42 786)
Остаток на 31 декабря 2019 года	252 672	-	1 988 658	15 169	2 256 499
Малый и средний бизнес					
Остаток на 1 января	203 412	76 686	1 284 658	-	1 564 756
Перевод в Стадию 1	15 255	(15 255)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(6 251)	6 251	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(581)	(12 009)	12 590	-	-
<i>Чистое изменение резерва:</i>					
- выдача новых кредитов клиентам	138 847	-	-	-	138 847
- погашение кредитов клиентам	(65 305)	(18 774)	-	-	(84 079)
- изменение оценки резерва	(159 885)	(13 385)	86 178	-	(87 092)
Высвобождение дисконта	-	-	(116 267)	-	(116 267)
Списания и продажи кредитов	-	-	(24 770)	-	(24 770)
Остаток на 31 декабря 2019 года	125 492	23 514	1 242 389	-	1 391 395
Розничные клиенты					
Остаток на 1 января	38 872	17 433	104 470	-	160 775
Перевод в Стадию 1	1 266	(1 265)	(1)	-	-
Перевод в Стадию 2	(607)	607	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(729)	(2 721)	3 450	-	-
Чистое изменение резерва	(8 785)	442	5 670	-	(2 673)
Высвобождение дисконта	-	-	(3 428)	-	(3 428)
Списания и продажи кредитов	-	-	(5 196)	-	(5 196)
Остаток на 31 декабря 2019 года	30 017	14 496	104 965	-	149 478
Итого кредитов клиентам					
Остаток на 1 января	495 522	106 190	3 128 688	96 008	3 826 408
Перевод в Стадию 1	16 521	(16 520)	(1)	-	-
Перевод в Стадию 2	(6 858)	6 858	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 310)	(14 730)	16 040	-	-
Чистое изменение резерва	(95 694)	(43 788)	401 776	(80 839)	181 455
Высвобождение дисконта	-	-	(137 739)	-	(137 739)
Списания и продажи кредитов	-	-	(72 752)	-	(72 752)
Остаток на 31 декабря 2019 года	408 181	38 010	3 336 012	15 169	3 797 372

Более подробная информация о подверженности Банка кредитному риску представлена в Примечании 25.

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов клиентам в течение 2020 года способствовали изменению резервов под ожидаемые кредитные убытки следующим образом:

- изменение валовой балансовой стоимости портфеля кредитов крупным корпоративным клиентам на сумму 7 090 900 тыс. руб. повлекло за собой соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, на сумму 29 851 тыс.руб.;
- списание и продажа кредитов клиентам на сумму 959 905 тыс.руб. привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме;

- изменение валовой балансовой стоимости кредитов малому и среднему бизнесу в Стадии 2, в том числе, в связи с влиянием последствий распространения коронавирусной инфекции, на сумму 948 312 тыс.руб. привело к увеличению резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 70 294 тыс.руб.

Концентрация кредитов клиентам

Ниже представлен анализ кредитов клиентам в разрезе отраслей экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	18 794 746	37	12 961 745	29
Услуги	10 903 033	22	9 445 517	21
Торговые компании	9 841 616	19	10 916 262	24
Горнодобывающая промышленность	9 047 036	18	9 205 472	20
Физические лица	1 683 391	3	1 808 220	4
Прочие	427 102	1	633 685	2
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	50 696 924	100	44 970 901	100

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка было двадцать крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 392 027 тыс. руб. (2019 год: 399 944 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила 29 319 113 тыс. руб. или 57.8% от совокупного кредитного портфеля Банка (2019 год: 21 737 908 тыс. руб. или 48.3%), при этом сумма резерва под кредитные убытки по ним составила 1 230 486 тыс. руб. (2019 год: 833 667 тыс. руб.).

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

10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2020 года включают в себя:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	837 882	600 843	1 438 725
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(52 711)	(124 366)	(177 077)
	785 171	476 477	1 261 648
Резерв под кредитные убытки	(15 492)	(11 847)	(27 339)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	769 679	464 630	1 234 309

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2019 года включают в себя:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	807 612	639 656	1 447 268
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(66 688)	(137 857)	(204 545)
	740 924	501 799	1 242 723
Резерв под обесценение	(34 645)	(7 792)	(42 437)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	706 279	494 007	1 200 286

Ниже представлен анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовый лизинг:

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Действующие	1 227 510	1 510	-	1 229 020	1 188 531	18 612	-	1 207 143
Проблемные	-	-	5 611	5 611	-	-	1 112	1 112
Сомнительные	-	-	27 017	27 017	-	-	34 468	34 468
	1 227 510	1 510	32 628	1 261 648	1 188 531	18 612	35 580	1 242 723
Резерв под кредитные убытки	(12 792)	(38)	(14 509)	(27 339)	(17 770)	(1 400)	(23 267)	(42 437)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 214 718	1 472	18 119	1 234 309	1 170 761	17 212	12 313	1 200 286

(в тысячах российских рублей)

Ожидаемые кредитные убытки по Стадии 1 оцениваются за период в течение 12 месяцев после отчетной даты, по Стадиям 2 и 3 – за весь срок до погашения кредита.

Анализ движения резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг приведен ниже:

	За 2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	17 770	1 400	23 267	42 437
Переход в Стадию 1	731	(731)	-	-
Переход в Стадию 2	(3)	3	-	-
Переход в Стадию 3	(96)	(469)	565	-
Чистое изменение резерва под кредитные убытки	(5 610)	(165)	12 731	6 956
Высвобождение дисконта	-	-	(3 043)	(3 043)
Списания и продажи	-	-	(19 011)	(19 011)
Остаток на 31 декабря	12 792	38	14 509	27 339

	За 2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	20 499	920	30 931	52 350
Переход в Стадию 1	772	(772)	-	-
Переход в Стадию 2	(1 018)	1 018	-	-
Переход в Стадию 3	(50)	(499)	549	-
Чистое изменение резерва под кредитные убытки	(2 433)	733	20 929	19 229
Высвобождение дисконта	-	-	(4 001)	(4 001)
Списания и продажи	-	-	(25 141)	(25 141)
Остаток на 31 декабря	17 770	1 400	23 267	42 437

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года по двадцати крупнейшим лизингополучателям сумма валовых инвестиций в финансовый лизинг каждого превышает 9 961 тыс. руб. (2019 год: свыше 11 099 тыс. руб.) и в совокупности составляет 614 184 тыс. руб. или 42.7% от общей величины валовых инвестиций в финансовый лизинг (2019 год: 566 769 тыс. руб. или 45.6%), при этом сумма резерва под кредитные убытки составила 5 387 тыс. руб. (2019 год: 21 663 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствовала негарантированная остаточная стоимость, относящаяся к лизинговым контрактам.

11. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств на 31 декабря:

	Собственные		Активы в форме права пользования		Итого
	Здания и неотделимые улучшения	Офисное и компьютерное оборудование	Здания и неотделимые улучшения	Офисное и компьютерное оборудование	
Фактическая стоимость на 1 января 2019 года	404 605	1 154 093	-	-	1 558 698
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	(2 240)	(842 008)	-	-	(844 248)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	402 365	312 085	-	-	714 450
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16	-	-	543 590	43 476	587 066
Поступления	-	132 970	282 919	2 155	418 044
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	-	(35 853)	(75 198)	-	(111 051)
Амортизационные отчисления за год	(15 198)	(170 598)	(176 251)	(8 868)	(370 915)
Переоценка зданий	334 565	-	-	-	334 565
Фактическая/переоценённая стоимость на 31 декабря 2019 года	732 246	1 198 271	734 215	45 631	2 710 363
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	(10 514)	(959 667)	(159 155)	(8 868)	(1 138 204)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	721 732	238 604	575 060	36 763	1 572 159
Поступления	-	86 339	75 291	-	161 630
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	(427)	(440)	-	-	(867)
Амортизационные отчисления за год	(20 182)	(149 506)	(196 914)	(9 003)	(375 605)
Переоценка зданий	11 522	-	-	-	11 522
Фактическая/переоценённая стоимость на 31 декабря 2020 года	724 540	1 259 851	809 506	45 631	2 839 528
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	(11 895)	(1 084 854)	(356 069)	(17 871)	(1 470 689)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	712 645	174 997	453 437	27 760	1 368 839

Информация по соответствующим обязательствам по аренде представлена в Примечании 17.

Информация по обязательствам капитального характера, относящимся к основным средствам, представлена в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2020 года оценка здания в г. Нижнем Новгороде проведена фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки. По состоянию на 31 декабря 2019 года переоценка здания в г. Нижний Новгород не проводилась в связи с несущественным изменением стоимости.

При оценке были использованы рыночный (сравнительный) метод и метод капитализации доходов с весовыми коэффициентами 50% и 50% соответственно.

Рыночный подход основывается на сравнительном анализе предложений на продажу аналогичных зданий. Поскольку полностью идентичные аналоги отсутствуют, были применены корректировки в отношении сопоставимых объектов. При применении рыночного метода в отношении оценки здания в Нижнем Новгороде используются следующие ключевые предположения:

- диапазон стоимости одного квадратного метра для использованных аналогов составил 71 – 82 тыс. руб. до корректировки на отличия в местоположении и качестве отделки;
- скидка на торг в размере 12.7%.

Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем их капитализации. В основе расчета дохода базового года были использованы предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию соответствующих зданий, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и средних затрат на содержание и техническое обслуживание. Потери от недозагрузки были оценены как незначительные. Ставка капитализации составила 12,4%.

Изменения вышеуказанных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при уменьшении величины ставки капитализации на 100 базисных пунктов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2020 года была бы на 200 тыс. руб. выше (при увеличении на 100 базисных пунктов: на 100 тыс. руб. ниже).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в результате переоценки балансовая стоимость здания г. Нижнем Новгороде увеличилась на 11 522 тыс. руб., что было отражено в составе прочего совокупного дохода в сумме 9 218 тыс. руб. за вычетом отложенного налога.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в отношении здания в Москве руководством был проведен анализ основных факторов, влияющих на стоимость офисной недвижимости на основании информации о рыночных тенденциях, подготовленной фирмой профессиональных оценщиков, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт. В результате проведенного анализа сделаны выводы об отсутствии существенных отклонений (больше или равно 10%) балансовой стоимости (стоимости за вычетом накопленной амортизации) от справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года, в связи с чем руководством было принято решение не производить переоценку здания в Москве в соответствии с учетной политикой.

По состоянию на 31 декабря 2019 года оценка справедливой стоимости здания в Москве проведена фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки.

При оценке были использованы рыночный метод и метод капитализации доходов с весовыми коэффициентами 80% и 20% соответственно.

Рыночный подход основывается на сравнительном анализе предложений на продажу аналогичных зданий. При применении рыночного метода используются следующие ключевые предположения:

- диапазон стоимости одного квадратного метра для использованных аналогов составил 258 – 351 тыс. руб. до корректировки на отличия в местоположении и качестве отделки;
- скидка на торг в размере 10,5%.

Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем их капитализации. В основе расчета дохода базового года были использованы предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию соответствующих зданий, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и средних затрат на содержание и техническое обслуживание. Потери от недозагрузки были оценены как незначительные. Ставка капитализации составила 9,5% (2018 год: 10,0%).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года балансовая стоимость зданий, отражаемых по переоцененной стоимости, составила бы 231 351 и 238 353 тыс. руб. соответственно, если бы здания отражались бы по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

12. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов нематериальные активы представлены программным обеспечением и лицензиями. Ниже представлено движение нематериальных активов за год, оканчившийся 31 декабря:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Фактическая стоимость на 1 января	2 251 575	2 103 420
Накопленная амортизация на 1 января	(1 864 978)	(1 656 018)
Балансовая стоимость на 1 января	386 597	447 402
Поступления	317 815	154 206
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	(2 336)	-
Амортизационные отчисления за год	(227 741)	(215 011)
Фактическая стоимость на 31 декабря	2 557 639	2 251 575
Накопленная амортизация на 31 декабря	(2 083 304)	(1 864 978)
Балансовая стоимость на 31 декабря	474 335	386 597

Информация по обязательствам капитального характера, относящимся к нематериальным активам, представлена в Примечании 23.

13. Налогообложение

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

	2020	2019
Расход по налогу – текущая часть	114 603	113 520
Отложенный налог – возникновение и восстановление временных разниц	(99 627)	(7 093)
Итого расходов по налогу на прибыль	14 976	106 427

Применимая для Банка ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% и представляет собой ставку налога на прибыль для российских компаний. Доходы по определенным ценным бумагам облагаются по ставке 15%, 10% и 0%.

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

	2020	2019
Прибыль до налогообложения	56 478	536 422
Расход по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	11 296	107 284
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по другим ставкам	(11 135)	(15 210)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	14 815	14 353
Расход по налогу на прибыль	14 976	106 427
Эффективная налоговая ставка	26.52%	19.84%

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к увеличению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Акционерного общества «Банк Интеза» есть признанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в размере 403 668 тыс. руб. (2019 год: 483 784 тыс. руб.), которые могут быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у АО «Интеза Лизинг» есть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в размере 7 880 тыс. руб., которые могут быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли (2019 год: 13 504 тыс. руб.).

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

Акционерное общество «Банк Интеза» и АО «Интеза Лизинг» рассчитывают чистые отложенные налоговые активы и обязательства отдельно и не могут взаимозачитывать их.

Движение величины временных разниц в течение 2020 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 года
Налоговый эффект временных разниц				
Инвестиционные ценные бумаги	(3 334)	(397)	6 243	2 512
Кредиты клиентам	(247 446)	212 345	-	(35 101)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	65 181	969	-	66 150
Основные средства и нематериальные активы	(229 761)	(20 391)	(2 304)	(252 456)
Субординированный кредит	9 456	2 573	-	12 029
Прочие активы	66 550	12 939	-	79 489
Прочие обязательства	24 161	864	-	25 025
Обязательства по аренде	124 112	(23 535)	-	100 577
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	497 288	(85 740)	-	411 548
Чистые отложенные налоговые активы	306 207	99 627	3 939	409 773

Движение величины временных разниц в течение 2019 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2019 года	Влияние перехода на МСФО 16	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
Налоговый эффект временных разниц					
Инвестиционные ценные бумаги	4 417	-	(219)	(7 532)	(3 334)
Кредиты клиентам	(348 435)	-	100 989	-	(247 446)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	66 309	-	(1 128)	-	65 181
Основные средства и нематериальные активы	(46 089)	(117 413)	654	(66 913)	(229 761)
Субординированный кредит	9 956	-	(500)	-	9 456
Прочие активы	62 422	-	4 128	-	66 550
Прочие обязательства	60 343	-	(36 182)	-	24 161
Обязательства по аренде	-	117 413	6 699	-	124 112
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	564 636	-	(67 348)	-	497 288
Чистые отложенные налоговые активы	373 559	-	7 093	(74 445)	306 207

14. Прочие активы и обязательства

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	373 071	184 954
Расчеты с поставщиками и клиентами	217 158	135 890
Расчеты по комиссии за участие в организации финансирования	-	174 045
Прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	590 229	494 889
Резерв под кредитные убытки	(64 123)	(69 370)
Итого прочие финансовые активы	526 106	425 519
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	356 988	383 249
Обеспечение, полученное в собственность Банком	179 873	202 070
Основные средства и нематериальные активы, не введенные в эксплуатацию	123 715	118 335
Расчеты по гарантиям	22 236	19 725
Текущий налоговый актив и другие налоги	12 848	9 608
Прочие	8 108	15 737
Итого прочие нефинансовые активы	703 768	748 724
Итого прочие активы	1 229 874	1 174 243

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой являются требованиями к контрагенту, который имеет кредитный рейтинг от BBB-до BBB+ (в соответствии со шкалой кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch).

По состоянию на 31 декабря 2020 года расчеты с поставщиками и клиентами в сумме 153 477 тыс. рублей относятся к Стадии 1 (не являются просроченными или кредитно-обесцененными) (2019: 66 794 тыс. рублей). рублей, в сумме 63 681 тыс. рублей относятся к Стадии 3 (2019: 69 096 тыс. рублей).

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и клиентами	256 354	235 446
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоговые обязательства (кроме налога на прибыль)	66 059	80 910
Резервы по обязательствам кредитного характера	67 634	77 541
Расчеты с сотрудниками	82 155	82 567
Резервы по прочим рискам	7 455	11 216
Прочие	53 304	51 739
Итого прочие нефинансовые обязательства	276 607	303 973
Итого прочие обязательства	532 961	539 419

Ниже представлено движение резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера и прочих резервов за период:

	Прочие активы	Обязатель- ства кредитного характера	Резервы по прочим рискам	Итого
На 1 января 2019 года	64 501	107 133	12 015	183 649
Чистое создание (восстановление)	12 017	(29 592)	(799)	(18 374)
Списание	(7 148)	-	-	(7 148)
На 31 декабря 2019 года	69 370	77 541	11 216	158 127
Чистое восстановление	(26 797)	(9 907)	(3 761)	(40 465)

	Прочие активы	Обязатель- ства кредитного характера	Резервы по прочим рискам	Итого
Восстановление ранее списанных сумм	21 550	-	-	21 550
На 31 декабря 2020 года	64 123	67 634	7 455	139 212

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

15. Средства кредитных организаций

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты и кредиты	28 244 152	12 822 311
Корреспондентские счета	265 822	184 250
Средства кредитных организаций	28 509 974	13 006 561

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет четырех контрагентов (2019 год: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков от указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 27 201 658 тыс. руб. (2019 год: 12 831 104 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций включают кредиты, полученные от связанных сторон, информация о которых раскрыта в Примечании 27. Совокупный объем остатков от указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 21 308 898 тыс. руб. Указанные кредиты имеют процентную ставку в диапазоне от 0.51% до 1.12% по кредитам, выданным в долларах США, ставку в диапазоне от -0.15% до 1.17% по кредитам, выданным в евро, ставку 6.20% по кредитам, выданным в рублях (2019 год: 9 470 282 тыс. руб., от 2.69% до 3.08% - в долларах США, 0.19% до 1.17% - в евро).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав средств кредитных организаций входят кредиты на общую сумму 4 499 839 тыс. руб., привлеченные для целей выдачи кредитов клиентам (2019 год: 3 521 864 тыс. руб.). Данные средства привлечены Банком в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, которая была разработана Корпорацией МСП совместно с Минэкономразвития России и ЦБ РФ.

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Юридические лица	17 510 253	19 821 420
- текущие счета	10 673 995	11 678 483
- срочные депозиты	6 836 258	8 142 937
Физические лица	11 928 709	15 267 801
- текущие счета	3 304 549	2 253 305
- срочные депозиты	8 624 160	13 014 496
Государственные и некоммерческие организации	68 012	68 189
- текущие счета	44 470	45 110
- срочные депозиты	23 542	23 079
Итого средств клиентов	29 506 974	35 157 410

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.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет одного клиента (2019 год: двух клиентов), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков от указанного клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 2 289 142 тыс. руб. или 7.8% по отношению к общей сумме средств клиентов (2019 год: 6 631 053 тыс. руб., 18.9% по отношению к общей сумме средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 8 624 160 тыс. руб. (2019 год: 13 014 496 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 27.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный кредит, обязательства по аренде и сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года субординированный кредит привлечен от Интеза Санпаоло Банк Люксембург. Данный кредит номинирован в долларах США и имеет фиксированную процентную ставку 6.58% годовых. В мае 2018 года срок субординированного кредита был изменен с 7 на 10 лет и дата погашения изменена с декабря 2022 года на декабрь 2025 года.

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

Ниже представлена сверка движения обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординирован- ный кредит	Обязательства по аренде	Всего
Остаток на 1 января 2019 года	3 059 954	2 828 605	-	5 888 559
Движение денежных средств от финансовой деятельности				
Погашение обязательств по аренде	-	-	(213 640)	(213 640)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(3 000 000)	-	-	(3 000 000)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(3 000 000)	-	(213 640)	(3 213 640)
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16	-	-	537 848	537 848
Обязательства по аренде, признанные в течение периода	-	-	240 496	240 496
Влияние изменений валютных курсов	-	(302 596)	-	(302 596)
Процентные расходы начисленные	231 550	170 386	55 856	457 792
Процентные расходы уплаченные	(291 504)	(172 888)	-	(464 392)
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	2 523 507	620 560	3 144 067

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординирован- ный кредит	Обязательства по аренде	Всего
Остаток на 1 января 2020 года	-	2 523 507	620 560	3 144 067
Движение денежных средств от финансовой деятельности				
Погашение обязательств по аренде	-	-	(236 835)	(236 835)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	-	-	(236 835)	(236 835)
Влияние изменений валютных курсов	-	488 040	-	488 040
Обязательства по аренде, признанные в течение периода	-	-	74 584	74 584
Процентные расходы начисленные	-	193 944	44 575	238 519
Процентные расходы уплаченные	-	(189 305)	-	(189 305)
Прочие изменения	-	(1 014)	-	(1 014)
Остаток на 31 декабря 2020 года	-	3 015 172	502 884	3 518 056

18. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов уставный капитал Акционерного общества «Банк Интеза» состоит из 876 128 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 12 350 рублей. Изменений в уставном капитале в 2020 и 2019 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 31 декабря 2020 и 2019 годов 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 течение 2020 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

19. Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам

	2020	2019
Кредиты крупным корпоративным клиентам	174 230	216 452
Кредиты малому и среднему бизнесу	35 712	(32 324)
Кредиты розничным клиентам	22 568	(2 673)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6 956	19 229
Инвестиционные ценные бумаги	956	(1 102)
Средства в кредитных организациях	42 003	(9 616)
Итого изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам	282 425	189 966

20. Комиссионные доходы и расходы

Ниже приведен анализ комиссионных доходов и расходов:

	2020	2019
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	346 089	431 102
Гарантии и аккредитивы выданные	320 333	162 559
Участие в организации финансирования и кредитные операции	226 853	571 505
Удаленное управление счетами	84 457	110 952
Валютный контроль	43 588	50 531
Внесение и снятие наличных денежных средств	32 786	50 527
Прочие	17 412	20 128
Итого комиссионных доходов	1 071 518	1 397 304
<i>в том числе выручка по договорам с покупателями, входящая в область применения МСФО (IFRS) 15:</i>		
- признаваемые на протяжении времени	116 973	96 472
- отражаемые в момент оказания услуги	751 185	1 234 744
	868 158	1 331 216
Комиссионные расходы		
Обслуживание и выпуск пластиковых карт	50 338	60 331
Расчетные операции	34 398	37 950
Гарантии и аккредитивы полученные	23 659	10 075
Услуги бирж и брокерские услуги	6 964	5 824
Прочие	33 249	12 172
Итого комиссионных расходов	148 608	126 352
Чистые комиссионные доходы	922 910	1 270 952

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям и за денежные переводы взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива;
- вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги признается на протяжении времени по мере оказания Банком соответствующей услуги;
- вознаграждение, уплачиваемое в зависимости от достижения определенных показателей доходности, признается после достижения соответствующих показателей;
- вознаграждение за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны (например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг; покупка или продажа компании; организация привлечения синдицированного кредита) признается в момент совершения операции третьим лицом;
- комиссии по кредитным операциям взимается, например, за изменение и дополнение первоначальных условий и сроков кредитного договора, досрочное погашение кредита и подготовку информационных писем заемщикам и признается в момент оказания Банком соответствующей услуги.

Чистые комиссионные доходы за 2020 год включают доходы в размере 69 706 тыс. руб. (2019 год: 66 418 тыс. руб.), которые относятся к финансовым активам и обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости. Указанные суммы не включают комиссии, включаемые в эффективную процентную ставку соответствующих финансовых активов и обязательств.

21. Чистые доходы (убытки) от прочей операционной деятельности

	2020	2019
Доходы от сдачи имущества в аренду	15 048	19 842
Нотариальные услуги и госпошлины	(7 315)	(8 482)
Прочие доходы	765	(6 881)
Чистые доходы (убытки) по прочей операционной деятельности	8 498	4 479

22. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы

Ниже приведен анализ расходов на персонал и прочих общехозяйственных и административных расходов:

	2020	2019
Заработная плата и премии	1 320 220	1 319 713
Отчисления на социальное обеспечение	318 651	304 065
Расходы на персонал	1 638 871	1 623 778
Поддержка и обслуживание программного обеспечения	581 613	542 012
Услуги связи, информационные и телекоммуникационные услуги	121 086	112 568
Расходы по обслуживанию имущества	117 290	114 134
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	84 559	106 726
Реклама и маркетинг	32 462	40 085
Безопасность	26 248	29 020
Операционные налоги	25 960	25 272
Аудит и прочие консультационные услуги	25 441	31 302
Страхование	13 225	12 654
Прочая аренда	7 033	72 389
Командировочные расходы	2 599	10 483
Прочие	43 568	64 065
Прочие общехозяйственные и административные расходы	1 081 084	1 160 710

23. Договорные и условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 30 июня 2020 года в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка в составе условных обязательств некредитного характера был отражен риск возникновения потенциального обязательства в размере 613 227 тыс. руб., который являлся следствием прошлых событий деятельности Банка, а именно: к Банку был подан иск в отношении возврата в конкурсную массу платежей, связанных с погашением кредитов заемщиком Банка, признанным несостоятельным (банкротом), в отношении которого введено конкурсное производство. В случае подтверждения правомочности требований в судебном порядке, контрагент мог бы иметь основания для предъявления требования платежа к Банку. В четвертом квартале 2020 года Банк выиграл по этому делу суды первой и второй инстанции. В первом квартале 2021 года была подана кассационная жалоба со стороны конкурсного кредитора. Банком были рассмотрены аргументы, содержащиеся в кассационной жалобе, по результатам не выявлено дополнительных обстоятельств, неучтенных предыдущими инстанциями. С учетом всех имеющихся фактов и обстоятельств на дату составления настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство оценивает вероятность возникновения потерь в связи с данным иском как низкую.

По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникать в результате иных исков или претензий, также не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

Налоговые органы имеют право налагать крупные штрафы и начислять пени по налогам, просроченным к уплате. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в общем случае в течение трех последующих календарных лет. В настоящий момент налоговые органы занимают более жесткую и аргументированную позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Действующее законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает необходимость анализа трансфертного ценообразования применительно к большинству внешнеэкономических операций между компаниями группы, а также к значительным операциям между компаниями группы на внутреннем рынке. Начиная с 2019 года, контроль трансфертного ценообразования, по общему правилу, применяется к операциям на внутреннем рынке исключительно в случае, если одновременно выполняются два условия: стороны применяют разные ставки налога на прибыль и объем операций в год между сторонами превышает 1 млрд руб.

Правила трансфертного ценообразования, действующие в Российской Федерации, близки к рекомендациям Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), однако, есть и определенные отличия, создающие дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства при конкретных обстоятельствах. Очень ограниченное количество общедоступных судебных дел по вопросам трансфертного ценообразования не позволяет с достаточной уверенностью оценить подход, который следует использовать при применении правил трансфертного ценообразования в России. Влияние начисления дополнительных налогов, связанных с трансфертным ценообразованием, может быть существенным для консолидированной финансовой отчетности Банка, однако вероятность такого дополнительного начисления не может быть достоверно оценена.

Российские налоговые органы могут проверять цены по операциям между компаниями группы, в дополнение к проверкам трансфертного ценообразования. Они могут начислить дополнительные налоги к уплате, если придут к выводу, что в результате таких операций налогоплательщик получил необоснованную налоговую выгоду.

Российские налоговые органы продолжают осуществлять обмен информацией в отношении трансфертного ценообразования, а также других связанных с налогами вопросов, с налоговыми органами других стран. Эта информация может использоваться налоговыми органами для выявления операций, которые будут дополнительно подробно анализироваться.

Помимо этого, в налоговое законодательство были внесены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями, такие как концепция бенефициарного собственника доходов, налогообложение контролируемых иностранных компаний, правила определения налогового резидентства и др. Потенциально данные изменения могут оказать существенное влияние на налоговую позицию Группы и создать дополнительные налоговые риски.

Указанные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут гораздо выше, чем в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности в адекватной сумме, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми и судебными органами может быть иной и, в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

Договорные и условные обязательства

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выпущенные	29 522 117	25 817 041
Обязательства по предоставлению кредитных линий	5 693 850	3 564 811
Обязательства по предоставлению овердрафтов	633 348	570 554
Аккредитивы	413 536	423 356
Обязательства кредитного характера	36 262 851	30 375 762
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (Примечание 14)	67 634	77 541
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1 822	6 931
От 1 года до 5 лет	6 792	10 996
Более 5 лет	37 087	-
	45 701	17 927
Обязательства по капитальным затратам		
Основные средства	4 612	1 922
Нематериальные активы	29 507	124 984
	34 119	126 906

Обязательства кредитного характера представляют собой обязанность Банка предоставить финансовые ресурсы клиентам Банка по требованию. Гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. По обязательствам кредитного характера Банк принимает на себя такой же уровень кредитного риска, как и по кредитам. По состоянию на 31 декабря 2020 года обязательства кредитного характера, предоставленные контрагентам, которые имеют внешний кредитный рейтинг от BBB- до BBB+, составляют в сумме 14 238 401 тыс. рублей, внешний кредитный рейтинг от BB- до BB+ - 3 102 779 тыс. рублей. Прочие обязательства кредитного характера в сумме 18 860 802 тыс. рублей не являются просроченными или кредитно-обесцененными и имеют хорошее и среднее кредитное качество. По состоянию на 31 декабря 2020 года обязательства кредитного характера в сумме 60 174 тыс. рублей относятся к Стадии 2, в сумме 696 тыс. рублей относятся к Стадии 3.

По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательства кредитного характера, предоставленные контрагентам, которые имеют внешний кредитный рейтинг от BBB- до BBB+, составляют в сумме 11 808 410 тыс. рублей, внешний кредитный рейтинг от BB- до BB+ - 2 726 822 тыс. рублей. Прочие обязательства кредитного характера в сумме 15 782 467 тыс. рублей не являются просроченными или кредитно-обесцененными и имеют хорошее и среднее кредитное качество. По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательства кредитного характера в сумме 57 707 тыс. рублей относятся к Стадии 2, в сумме 356 тыс. рублей относятся к Стадии 3.

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

24. Корпоративное управление и управление рисками

Корпоративное управление

Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года состав Совета Директоров является следующим:

- Профессор Антонио Фаллико – Председатель Совета Директоров;
- Г-н Джанлука Куньо;
- Г-н Сальваторе Каталано;
- Г-н Армандо Селва;
- Г-н Лолла Элио;
- Г-н Кристоф, Жан-Поль Велле;
- Г-н Стефано Фавале;
- Г-н Андреа Машетти;
- Г-н Торкиана Массимо.

В течение 2020 года изменений в структуре Совета Директоров не было.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года состав Правления является следующим:

- Г-н Джузеппе Джампьеро – Председатель Правления;
- Г-жа Ольга Леин – заместитель Председателя Правления;
- Г-жа Татьяна Павлычева;
- Г-жа Ирина Васина;
- Г-н Олег Джус;
- Г-жа Елена Гримайло.

В течение 2020 года изменений в структуре Правления в не было.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;
- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- достоверности, полноты, точности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, управленческой информации;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие отмыванию денег и коррупции.

Внутренний контроль осуществляется следующими органами:

- Общим собранием акционеров;
- Советом Директоров и соответствующими комитетами, в том числе и Аудиторским комитетом;
- Правлением и Председателем Правления;
- Главным бухгалтером;
- Департаментом управления рисками;
- Департаментом комплаенса и финансового мониторинга;
- Юридическим департаментом;
- Департаментом внутреннего аудита;
- Управлением методологии, проектов и контроля управленческой и финансовой отчетности;
- Иными структурными подразделениями и (или) ответственными сотрудниками Банка, как это может быть определено внутренними документами Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за стратегическое наблюдение и контроль.

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

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

Совет Директоров также устанавливает и одобряет:

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

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

Совет Директоров отвечает за стратегический надзор и контроль. Правление способствует реализации функций стратегического надзора в отношении системы внутреннего контроля, в соответствии с положениями Группы Интеза Санпаоло по этому вопросу. Правление направляет Совету Директоров предложения о назначении и снятии руководителей системы внутреннего контроля.

Правление обеспечивает интегрированное управление всеми бизнес-рисками, оценку внутренних и внешних факторов риска, их взаимосвязи. Оно отвечает за принятие всех необходимых мер для того, чтобы организация системы внутреннего контроля соответствовала нормативным стандартам и требованиям, осуществляя контроль над их постоянным соблюдением в Банке. Правление обеспечивает внедрение всех стратегических решений, планирует и управляет внедрением процесса управления рисками, а также процессов, относящихся к одобрению новых продуктов и услуг; регулирует потоки внутренней информацией, необходимой для обеспечения бизнес-подразделений и подразделений контроля информацией, позволяющей им управлять факторами, влияющими на величину риска. Правление принимает необходимые меры по обеспечению полноты, адекватности, функциональности и надежности системы внутреннего контроля; следит за тем, чтобы процесс управления рисками соответствовал концепции риск-аппетита и политикам управления рисками, а также обеспечивает правильное, своевременное и надежное управление информацией для целей бухгалтерского учета, отчетности и управления; обеспечивает полноту, адекватность, функциональность и надежность информационных систем и технологий, включая надзор за уровнем риска данной системы, и непрерывность бизнеса; одобряет план действий по данному направлению.

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего контроля (Отдел комплаенса Департамента комплаенса и финансового мониторинга) включают:

- выявление комплаенс (регуляторного) риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов ЦБ РФ, документов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, внутренних документов, а также контроль за правильностью отражения операций и сделок с ценными бумагами в учете при осуществлении Банком брокерской, дилерской, депозитарной деятельности;
- ведение списков инсайдеров;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Основные функции Департамента внутреннего аудита включают:

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

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

Законодательство Российской Федерации устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Департамента внутреннего аудита, Департамента комплаенса и финансового мониторинга (Службы внутреннего контроля), Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

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

Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым, стратегическим и страновым рискам, рискам концентрации и потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым, стратегическим и страновым рискам, рискам концентрации и потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Департамента управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

К полномочиям Совета Директоров и Правления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка, Департаментом комплаенса и финансового мониторинга и Департаментом внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

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

Система оценки рисков и подготовки отчетности

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

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

25. Анализ финансовых рисков

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 консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года, составляло 22.7% (2019 год: 18.7%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в 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 чувствительности

Наиболее существенные допущения, которые влияют на величину ожидаемых кредитных убытков, относятся к расчету надбавки (add-on) для показателей PD, LGD и резервов в целом для учета сценарности и включения прогнозной информации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года анализ чувствительности резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам к изменению указанных допущений приводится в таблице далее

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Увеличе- ние надбавки на 30%	Сокраще- ние надбавки на 30%	Увеличе- ние надбавки на 30%	Сокраще- ние надбавки на 30%
<i>(Увеличение) сокращение резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- крупные корпоративные клиенты	(84 875)	84 875	(75 802)	75 802
- малый и средний бизнес	(56 625)	56 625	(44 702)	44 702
- розничные клиенты	(10 493)	10 493	(13 354)	13 354
Итого (увеличение) сокращение резерва под кредитные убытки	(151 993)	151 993	(133 858)	133 858

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Увеличе- ние надбавки на 30%	Сокраще- ние надбавки на 30%	Увеличе- ние надбавки на 30%	Сокраще- ние надбавки на 30%
Влияние на прибыль до налогообложения и капитал:				
Увеличение (сокращение) прибыли до налогообложения	(151 993)	151 993	(133 858)	133 858
Увеличение (сокращение) капитала	(121 594)	121 594	(107 086)	107 086

(в тысячах российских рублей)

Информация о качестве обслуживания долга по кредитам клиентам

В таблице ниже представлена информация о количестве дней просрочки по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредитно-обесцененные кредиты				Итого кредитов клиентам
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	при первоначальном признании	
Крупные корпоративные клиенты					
- непросроченные	31 424 032	98 606	26 123	295 351	31 844 112
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- просроченные на срок от 91 до 365 дней	-	-	-	181 338	181 338
- просроченные на срок более 1 года	-	-	1 315 935	83 383	1 399 318
Итого до вычета резерва	31 424 032	98 606	1 342 058	560 072	33 424 768
Резерв под кредитные убытки	(282 523)	(393)	(1 254 975)	(221 701)	(1 759 592)
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам	31 141 509	98 213	87 083	338 371	31 665 176
<i>Отношение резерва под кредитные убытки к валовой сумме кредитов, %</i>	<i>0.90%</i>	<i>0.40%</i>	<i>93.51%</i>	<i>39.58%</i>	<i>5.26%</i>
Малый и средний бизнес					
- непросроченные	12 991 610	1 279 431	54 335	-	14 325 376
- просроченные на срок менее 30 дней	7 546	76 146	20 025	-	103 717
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	19 567	-	19 567
- просроченные на срок от 91 до 365 дней	-	-	27 395	-	27 395
- просроченные на срок более 1 года	-	-	1 112 710	-	1 112 710
Итого до вычета резерва	12 999 156	1 355 577	1 234 032	-	15 588 765
Резерв под кредитные убытки	(94 943)	(93 808)	(886 596)	-	(1 075 347)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	12 904 213	1 261 769	347 436	-	14 513 418
<i>Отношение резерва под кредитные убытки к валовой сумме кредитов, %</i>	<i>0.73%</i>	<i>6.92%</i>	<i>71.85%</i>		<i>6.90%</i>
Розничные клиенты					
- непросроченные	1 480 843	52 291	4 185	-	1 537 319
- просроченные на срок менее 30 дней	11 265	2 179	5 565	-	19 009
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	166	3 253	4 617	-	8 036
- просроченные на срок от 91 до 365 дней	-	-	38 740	-	38 740
- просроченные на срок более 1 года	-	-	80 287	-	80 287
Итого до вычета резерва	1 492 274	57 723	133 394	-	1 683 391
Резерв под кредитные убытки	(23 722)	(11 253)	(114 952)	-	(149 927)
Итого кредиты розничным клиентам	1 468 552	46 470	18 442	-	1 533 464
<i>Отношение резерва под кредитные убытки к валовой сумме кредитов, %</i>	<i>1.59%</i>	<i>19.49%</i>	<i>86.17%</i>	-	<i>8.91%</i>
Итого кредиты клиентам					
- непросроченные	45 896 485	1 430 328	84 643	-	47 411 456
- просроченные на срок менее 30 дней	18 811	16 012	25 590	-	60 413
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	166	65 566	24 184	-	89 916
- просроченные на срок от 91 до 365 дней	-	-	66 135	476 689	542 824
- просроченные на срок более 1 года	-	-	2 508 932	83 383	2 592 315
Итого до вычета резерва	45 915 462	1 511 906	2 709 484	560 072	50 696 924
Резерв под кредитные убытки	(401 188)	(105 454)	(2 256 523)	(221 701)	(2 984 866)
Итого кредиты клиентам	45 514 274	1 406 452	452 961	338 371	47 712 058
<i>Отношение резерва под кредитные убытки к валовой сумме кредитов, %</i>	<i>0.87%</i>	<i>6.97%</i>	<i>83.28%</i>	<i>39.58%</i>	<i>5.89%</i>

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о количестве дней просрочки по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредитно-обесцененные кредиты				Итого кредитов клиентам
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	при первоначальном признании	
Крупные корпоративные клиенты					
- непросроченные	24 333 132	-	600 750	451 513	25 385 395
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- просроченные на срок от 91 до 365 дней	-	-	70 149	-	70 149
- просроченные на срок более 1 года	-	-	1 768 403	93 810	1 862 213
Итого до вычета резерва	24 333 132	-	2 439 302	545 323	27 317 757
Резерв под кредитные убытки	(252 672)	-	(1 988 658)	(15 169)	(2 256 499)
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам	24 080 460	-	450 644	530 154	25 061 258
<i>Отношение резерва под кредитные убытки к валовой сумме кредитов, %</i>	<i>1.04%</i>	<i>-</i>	<i>81.53%</i>	<i>2.78%</i>	<i>8.26%</i>
Малый и средний бизнес					
- непросроченные	13 524 419	406 512	46 815	-	13 977 746
- просроченные на срок менее 30 дней	79 684	753	13 790	-	94 227
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	12 217	-	12 217
- просроченные на срок от 91 до 365 дней	-	-	83 766	-	83 766
- просроченные на срок более 1 года	-	-	1 676 968	-	1 676 968
Итого до вычета резерва	13 604 103	407 265	1 833 556	-	15 844 924
Резерв под кредитные убытки	(125 492)	(23 514)	(1 242 389)	-	(1 391 395)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	13 478 611	383 751	591 167	-	14 453 529
<i>Отношение резерва под кредитные убытки к валовой сумме кредитов, %</i>	<i>0.92%</i>	<i>5.77%</i>	<i>67.76%</i>	<i>-</i>	<i>8.78%</i>
Розничные клиенты					
- непросроченные	1 589 144	61 287	3 354	-	1 653 785
- просроченные на срок менее 30 дней	13 356	3 956	5 460	-	22 772
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	579	4 840	8 747	-	14 166
- просроченные на срок от 91 до 365 дней	37	57	25 956	-	26 050
- просроченные на срок более 1 года	-	-	91 447	-	91 447
Итого до вычета резерва	1 603 116	70 140	134 964	-	1 808 220
Резерв под кредитные убытки	(30 017)	(14 496)	(104 965)	-	(149 478)
Итого кредиты розничным клиентам	1 573 099	55 644	29 999	-	1 658 742
<i>Отношение резерва под кредитные убытки к валовой сумме кредитов, %</i>	<i>1.87%</i>	<i>20.67%</i>	<i>77.77%</i>	<i>-</i>	<i>8.27%</i>
Итого кредиты клиентам					
- непросроченные	39 446 695	467 799	650 919	451 513	41 016 926
- просроченные на срок менее 30 дней	93 040	4 709	19 250	-	116 999
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	579	4 840	20 964	-	26 383
- просроченные на срок от 91 до 365 дней	37	57	179 871	-	179 965
- просроченные на срок более 1 года	-	-	3 536 818	93 810	3 630 628
Итого до вычета резерва	39 540 351	477 405	4 407 822	545 323	44 970 901
Резерв под кредитные убытки	(408 181)	(38 010)	(3 336 012)	(15 169)	(3 797 372)
Итого кредиты клиентам	39 132 170	439 395	1 071 810	530 154	41 173 529
<i>Отношение резерва под кредитные убытки к валовой сумме кредитов, %</i>	<i>1.03%</i>	<i>7.96%</i>	<i>75.68%</i>	<i>2.78%</i>	<i>8.44%</i>

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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость указанных активов составила 92 387 тыс. руб. (2019 год: 92 884 тыс. руб.), которая включает стоимость недвижимости в размере 91 047 тыс. руб. (2019 год: 92 554 тыс. руб.) и прочих активов в размере 1 340 тыс. руб. (2019 год: 330 тыс. руб.). В соответствии с политикой Банка указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

Ниже приведен анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности по кредитам клиентам (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Недви- жимость	Транс- портные средства	Обору- дование	Гарантии	Итого обеспе- ченных кредитов	Итого кредитов без обес- печения	Итого кредитов клиентам
Кредиты клиентам							
Крупные корпоративные клиенты							
Стадия 1	546 656	2 451 306	514 888	241 644	3 754 494	27 387 015	31 141 509
Стадия 2	-	-	-	98 213	98 213	-	98 213
Стадия 3	416 212	9 242	-	-	425 454	-	425 454
	962 868	2 460 548	514 888	339 857	4 278 161	27 387 015	31 665 176
Малый и средний бизнес							
Стадия 1	9 745 749	853 757	583 913	-	11 183 419	1 720 794	12 904 213
Стадия 2	1 053 390	113 206	23 400	-	1 189 996	71 773	1 261 769
Стадия 3	289 042	26 724	13 847	-	329 613	17 823	347 436
	11 088 181	993 687	621 160	-	12 703 028	1 810 390	14 513 418
Розничные клиенты							
Стадия 1	593 601	-	-	-	593 601	874 951	1 468 552
Стадия 2	38 501	-	-	-	38 501	7 969	46 470
Стадия 3	16 142	-	-	-	16 142	2 300	18 442
	648 244	-	-	-	648 244	885 220	1 533 464
Итого кредиты клиентам	12 699 293	3 454 235	1 136 048	339 857	17 629 433	30 082 625	47 712 058
Чистые инвестиции в финансовый лизинг							
Стадия 1	5 534	458 295	720 594	-	1 184 423	30 295	1 214 718
Стадия 2	-	1 472	-	-	1 472	-	1 472
Стадия 3	-	10 886	5 966	-	16 852	1 267	18 119
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	5 534	470 653	726 560	-	1 202 747	31 562	1 234 309

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведен анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности по кредитам клиентам (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Недви- жимость	Транс- портные средства	Обору- дование	Гарантии	Итого обеспе- ченных кредитов	Итого кредитов без обес- печения	Итого кредитов клиентам
Кредиты клиентам							
Крупные корпоративные клиенты							
Стадия 1	184 895	1 499 447	355 797	339 919	2 380 058	21 700 402	24 080 460
Стадия 2	-	-	-	-	-	-	-
Стадия 3	738 556	11 880	-	-	750 436	230 362	980 798
	923 451	1 511 327	355 797	339 919	3 130 494	21 930 764	25 061 258
Малый и средний бизнес							
Стадия 1	10 242 159	712 612	614 863	-	11 569 634	1 908 977	13 478 611
Стадия 2	300 576	35 518	35 964	-	372 058	11 693	383 751
Стадия 3	527 185	24 348	16 754	-	568 287	22 880	591 167
	11 069 920	772 478	667 581	-	12 509 979	1 943 550	14 453 529
Розничные клиенты							
Стадия 1	495 382	-	-	-	495 382	1 077 717	1 573 099
Стадия 2	41 644	-	-	-	41 644	14 000	55 644
Стадия 3	25 709	-	-	-	25 709	4 290	29 999
	562 735	-	-	-	562 735	1 096 007	1 658 742
Итого кредиты клиентам	12 556 106	2 283 805	1 023 378	339 919	16 203 208	24 970 321	41 173 529
Чистые инвестиции в финансовый лизинг							
Стадия 1	5 734	438 219	704 227	-	1 148 180	22 581	1 170 761
Стадия 2	-	8 459	8 753	-	17 212	-	17 212
Стадия 3	-	4 592	6 460	-	11 052	1 261	12 313
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	5 734	451 270	719 440	-	1 176 444	23 842	1 200 286

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

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

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

Ипотечные кредиты физическим лицам обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 85%.

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

Географическая концентрация

Географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 834 720	1 554 258	80	5 389 058
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	668 863	-	-	668 863
Средства в кредитных организациях	4 455 042	4 654 304	4 780 250	13 889 596
Инвестиционные ценные бумаги	3 058 205	-	-	3 058 205
Производные финансовые активы	112	-	-	112
Кредиты клиентам:	46 052 220	332 430	1 327 408	47 712 058
- корпоративные клиенты	30 142 132	203 255	1 319 789	31 665 176
- малый и средний бизнес	14 513 418	-	-	14 513 418
- розничные клиенты	1 396 670	129 175	7 619	1 533 464
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 234 309	-	-	1 234 309
Основные средства	1 368 839	-	-	1 368 839
Нематериальные активы	474 335	-	-	474 335
Отложенные активы по налогу на прибыль	409 773	-	-	409 773
Прочие активы	1 168 283	60 076	1 515	1 229 874
Итого активы	62 724 701	6 601 068	6 109 253	75 435 022
Обязательства				
Средства кредитных организаций	7 201 076	21 308 898	-	28 509 974
Производные финансовые обязательства	1 207	216	-	1 423
Средства клиентов:	27 204 164	2 072 032	230 778	29 506 974
- юридических лиц, государственных и некоммерческих организаций	16 865 189	671 502	41 574	17 578 265
- физических лиц	10 338 975	1 400 530	189 204	11 928 709
Обязательства по аренде	502 884	-	-	502 884
Прочие обязательства	457 974	73 985	1 002	532 961
Субординированный кредит	-	3 015 172	-	3 015 172
Итого обязательства	35 367 305	26 470 303	231 780	62 069 388
Чистая позиция	27 357 396	(19 869 235)	5 877 473	13 365 634
Условные обязательства кредитного характера	32 663 530	1 752 427	1 846 894	36 262 851

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

Географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Чистая позиция	15 957 290	(3 918 519)	1 301 115	13 339 886
Условные обязательства кредитного характера	27 075 121	1 318 992	1 981 649	30 375 762

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. По состоянию на 31 декабря указанные нормативы выглядят следующим образом.

	Норматив, установленный ЦБ РФ	31 декабря 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности»	Не менее 15%	55.8	56.9
Н3 «Норматив текущей ликвидности»	Не менее 50%	75.5	94.6
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»	Не более 120%	80.0	91.9

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

Приведенная ниже таблица показывает структуру активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с договорными сроками погашения:

	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные и с неопреде- ленным сроком погаше- ния	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	5 389 058	-	-	-	-	-	-	5 389 058
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	318 001	116 797	88 525	131 188	14 352	-	-	668 863
Средства в кредитных организациях	77 108	7 354 065	814 761	4 182 776	1 460 886	-	-	13 889 596
Инвестиционные ценные бумаги	-	3 058 205	-	-	-	-	-	3 058 205
Производные финансовые активы	-	112	-	-	-	-	-	112
Кредиты клиентам	-	1 742 835	3 975 358	13 862 646	26 233 561	1 197 999	699 659	47 712 058
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	68 405	134 406	485 370	523 533	-	22 595	1 234 309
Основные средства	-	-	-	-	-	-	1 368 839	1 368 839
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	474 335	474 335
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	409 773	409 773
Прочие активы	373 106	71 468	305 222	272 436	10 660	13 281	183 701	1 229 874
Итого активы	6 157 273	12 411 887	5 318 272	18 934 416	28 242 992	1 211 280	3 158 902	75 435 022
Обязательства								
Средства кредитных организаций	265 822	2 754 445	244 777	6 025 003	19 219 927	-	-	28 509 974
Производные финансовые обязательства	-	1 423	-	-	-	-	-	1 423
Средства клиентов	14 028 645	5 152 523	3 905 296	5 787 390	633 120	-	-	29 506 974
включая средства физических лиц	3 310 021	946 957	2 320 555	4 787 233	563 943	-	-	11 928 709
Обязательства по аренде	-	-	49 222	144 685	308 977	-	-	502 884
Субординированный кредит	-	-	-	-	3 015 172	-	-	3 015 172
Прочие обязательства	25 155	49 883	100 978	271 485	65 779	9 915	9 766	532 961
Итого обязательства	14 319 622	7 958 274	4 300 273	12 228 563	23 242 975	9 915	9 766	62 069 388
Чистая позиция	(8 162 349)	4 453 613	1 017 999	6 705 853	5 000 016	1 201 365	3 149 137	13 365 634
Совокупный разрыв ликвидности:								
на 31 декабря 2020 года	(8 162 349)	(3 708 736)	(2 690 737)	4 015 116	9 015 132	10 216 497	13 365 634	
на 31 декабря 2019 года	(9 779 036)	1 493 750	(1 741 570)	163 545	11 514 857	9 990 221	13 339 886	

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, представленные Облигациями Федерального Займа (ОФЗ), классифицируются в категорию «Менее 1 месяца», так как рассматриваются как высоколиквидные финансовые инструменты.

Срочные депозиты, не изъятые клиентами Банка, классифицируются в категорию «До востребования».

Неиспользованные отпуска в сумме 19 031 тыс. руб. классифицируются в категорию «от 3 месяцев до 1 года» в соответствии с суждением Банка, основанном на историческом опыте.

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

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

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балан- совая стои- мость
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	265 822	2 776 441	298 650	6 331 390	19 597 731	-	29 270 034	28 509 974
Средства клиентов	14 028 645	5 157 510	3 923 235	5 873 531	651 157	-	29 634 078	29 506 974
включая средства физических лиц	3 310 021	948 620	2 332 844	4 859 298	581 266	-	12 032 049	11 928 709
Субординированный кредит	-	-	-	194 441	3 792 935	-	3 987 376	3 015 172
Обязательства по аренде	-	-	57 906	165 592	336 679	-	560 177	502 884
Прочие обязательства	34 921	49 883	100 978	271 485	65 779	9 915	532 961	532 961
Производные финансовые инструменты:								
- поступления	-	(1 366 412)	-	-	-	-	(1 366 412)	(112)
- выбытия	-	1 367 723	-	-	-	-	1 367 723	1 423
Итого финансовых обязательств	14 329 388	7 985 145	4 380 769	12 836 439	24 444 281	9 915	63 985 937	62 069 276
Обязательства кредитного характера	36 262 851	-	-	-	-	-	36 262 851	36 262 851

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балан- совая стои- мость
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	184 250	34 850	231 027	914 166	12 414 517	-	13 778 810	13 006 561
Средства клиентов	13 977 518	3 983 304	5 918 369	10 773 163	846 331	-	35 498 685	35 157 410
включая средства физических лиц	2 253 925	1 129 033	1 870 831	9 515 649	783 611	-	15 553 049	15 267 801
Обязательства по аренде	-	20 613	40 036	175 975	478 775	2 762	718 161	620 560
Субординирован- ный кредит	-	13 578	27 156	122 202	651 743	2 686 889	3 501 568	2 523 507
Прочие обязательства	50 397	71 000	168 656	160 998	78 113	10 255	539 419	539 419
Производные финансовые инструменты:								
- поступления	-	(1 980 025)	(361 163)	(325 832)	-	-	(2 667 020)	(40 009)
- выбытия	-	1 969 030	346 947	312 381	-	-	2 628 358	1 347
Итого финансовых обязательств	14 212 165	4 112 350	6 371 028	12 133 053	14 469 479	2 699 906	53 997 981	51 808 795
Обязательства кредитного характера	30 375 762	-	-	-	-	-	30 375 762	30 375 762

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

Анализ стоимости с учетом риска (VaR) для инвестиционных ценных бумаг

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

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

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

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

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

Кроме того, лимиты VaR были установлены для портфеля инвестиционных ценных бумаг, а размер риска ежедневно рассчитывается и проверяется на предмет соответствия лимитам, установленным Советом Директоров. По состоянию на 31 декабря 2020 года VaR для портфеля инвестиционных ценных бумаг составил 699 тыс. руб. (2019 год: 430 тыс. руб.).

Риск изменения процентных ставок по неторговым позициям

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

Риск изменения процентных ставок включает в себя:

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

Банк использует следующие методы оценки риска изменения процентных ставок:

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

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

Валюта	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Рубли	(198 974)	(197 718)
Доллары США	55 214	58 634
Евро	3 328	(11 366)
Итого	(140 432)	(150 450)

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

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

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

Валюта	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Рубли	35 136	55 288
Доллары США	47 076	36 579
Евро	26 289	12 551
Итого	108 501	104 418

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

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

Валютные риски

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Установленные лимиты ЦБ РФ в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец дня, так и в пределах одного дня, контролируется на ежедневной основе. Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 537 748	618 811	1 223 519	8 980	5 389 058
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	668 863	-	-	-	668 863
Средства в кредитных организациях	4 477 090	5 518 286	3 894 220	-	13 889 596
Инвестиционные ценные бумаги	3 058 205	-	-	-	3 058 205
Производные финансовые активы	8	-	104	-	112
Кредиты клиентам	25 301 109	13 743 164	8 667 785	-	47 712 058
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 234 309	-	-	-	1 234 309
Основные средства	1 368 839	-	-	-	1 368 839
Нематериальные активы	474 335	-	-	-	474 335
Отложенные налоговые активы	409 773	-	-	-	409 773
Прочие активы	732 071	423 131	70 440	4 232	1 229 874
Итого активы	41 262 350	20 303 392	13 856 068	13 212	75 435 022
Обязательства					
Средства кредитных организаций	9 379 344	10 139 165	8 991 465	-	28 509 974
Производные финансовые обязательства	216	-	1 207	-	1 423
Средства клиентов	17 694 967	7 557 015	4 253 366	1 626	29 506 974
Обязательства по аренде	502 884	-	-	-	502 884
Субординированный кредит	-	3 015 172	-	-	3 015 172
Прочие обязательства	293 640	53 711	181 912	3 698	532 961
Итого обязательства	27 871 051	20 765 063	13 427 950	5 324	62 069 388
Чистая признанная позиция	13 391 299	(461 671)	428 118	7 888	13 365 634
Чистая непризнанная позиция	(460 061)	369 379	90 682	-	-
Чистая совокупная позиция	12 931 238	(92 292)	518 800	7 888	13 365 634
Обязательства кредитного характера	9 112 636	8 852 609	11 871 190	6 426 416	36 262 851

Информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая признанная и совокупная позиция	13 538 847	(152 091)	(49 517)	2 647	13 339 886
Обязательства кредитного характера	6 815 970	10 590 616	8 074 792	4 894 384	30 375 762

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

В таблице ниже приведен анализ возможного влияния изменения валютных курсов, по отношению к российскому рублю, на прибыль или убыток и капитал до вычета налога на прибыль в отношении валют, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2020 и 2019 годов по неторговым позициям и валютным производным финансовым инструментам:

Валюта	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(9 229)	(15 209)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	51 880	(4 952)
Итого	42 651	(20 161)

Операционный риск

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

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

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

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

Основные методы, направленные на снижение операционного риска:

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

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

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия справедливой стоимости

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

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	-	112	112
Инвестиционные ценные бумаги	3 058 205	-	3 058 205
	3 058 205	112	3 058 317
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	1 423	1 423

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	-	40 009	40 009
Инвестиционные ценные бумаги	4 100 334	-	4 100 334
	4 100 334	40 009	4 140 343
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	1 347	1 347

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

27. Операции со связанными сторонами

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов материнской компанией являлся холдинг Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург), доля участия которого составляла 53.0228%, а фактический контроль над Банком осуществляет компания Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

(в тысячах российских рублей)

Операции с филиалами Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия), расположенными в различных странах, раскрываются в составе категории «Компании Группы Интеза Санпаоло».

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Компании Группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Компании Группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях	1 015 116	919	-	1 261 345	775	-
Средства в кредитных организациях						
Срочные депозиты	4 655 297	-	-	8 324 194	-	-
Резерв под кредитные убытки	(893)	-	-	(627)	-	-
Кредиты клиентам						
Движение валовой стоимости:						
-входящий остаток на 1 января	-	-	11 900	-	-	14 113
-погашения в течение периода	-	-	(7 449)	-	-	(2 030)
-исходящий остаток на отчетную дату	-	-	4 451	-	-	12 083
Резерв под кредитные убытки	-	-	(107)	-	-	(184)
Чистая балансовая стоимость	-	-	4 344	-	-	11 900
Средства кредитных организаций						
Текущие счета	253 271	11 479	-	149 370	20 466	-
Срочные депозиты и кредиты	5 171 755	15 872 393	-	-	9 300 447	-
Средства клиентов						
Текущие счета	-	-	53 219	-	-	35 421
Срочные депозиты	-	-	33 342	-	-	39 476
Субординированный кредит	-	3 015 172	-	-	2 523 507	-
Прочие активы	-	-	-	-	174 045	-
Прочие обязательства	-	57 290	-	-	33 127	-
Гарантии по кредитам и кредитным линиям, открытым клиентам, и контргарантии:						
Полученные Банком	1 357 011	1 913 827	-	2 943 281	19 000	-
Выданные Банком	8 943 189	12 905 097	-	2 882 186	16 654 290	-

Расходы и доходы по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	2020 год			2019 год		
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Компании Группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Компании Группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы						
Средства в кредитных организациях	58 607	1	-	195 954	14	-
Кредиты клиентам	-	-	788	-	-	1 369
Процентные расходы						
Средства кредитных организаций	(25 263)	(224 375)	-	(294)	(117 855)	-
Средства клиентов	-	-	(2 188)	-	-	(2 463)
Субординированный кредит	-	(193 944)	-	-	(170 386)	-
Изменение резерва под кредитные убытки	(266)	-	77	(627)	-	(184)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	22 727	-	-	3 669	-	-
Комиссионные доходы	15 518	201 965	-	7 879	613 717	-
Комиссионные расходы	(9 643)	(18 606)	-	(7 689)	(645)	-
Прочие общехозяйственные административные расходы	-	(63 584)	-	-	(36 783)	-

Сумма вознаграждения членов Правления, включенная в состав расходов на персонал за 2020 и 2019 годы, составила 83 535 тыс. руб. и 67 734 тыс. руб. соответственно, в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 7 161 тыс. руб. и 7 022 тыс. руб.

Сумма вознаграждения членов Совета директоров за 2020 и 2019 годы, составила 22 963 тыс. руб. и 17 994 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в таблице выше в составе полученных гарантий и контргарантий отражены:

- гарантии, выпущенные Интеза Санпаоло С.п.А. и компаниями Группы Интеза Санпаоло в отношении заемщиков Банка по ссудной задолженности и кредитным линиям, по которым Банк выступает бенефициаром, на общую сумму 838 812 тыс. рублей (2019 год: 1 230 082 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 Интеза Санпаоло С.п.А. и компаниями Группы Интеза Санпаоло, на общую сумму 2 432 026 тыс. руб. на срок от 31 января 2021 года до 18 декабря 2022 года, ставки комиссий – от 0.15% до 0.6% (2019 год: 1 732 199 тыс. руб., сроки гарантий - от 31 января 2020 года до 1 марта 2022 года, ставки комиссий – от 0.15% до 0.6%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в таблице выше в составе выданных гарантий и контргарантий отражены:

- гарантии, выпущенные Банком в пользу Интеза Санпаоло С.п.А. и компаний Группы Интеза Санпаоло в отношении заемщиков Группы Интеза Санпаоло по ссудной задолженности и кредитным линиям на общую сумму 18 708 771 тыс. рублей (2019 год: 17 130 836 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 1.5%;
- контргарантии, выпущенные Банком по гарантиям Интеза Санпаоло С.п.А. и компаний Группы Интеза Санпаоло, на общую сумму 3 139 515 тыс. руб. на срок 14 ноября 2027 года, ставка комиссии составляет 1.6% (2019 год: 2 405 640 тыс. руб., сроки гарантий - от 24 марта 2020 года до 14 ноября 2027 года, ставки комиссий - от 1.0% до 1.6%).

28. Достаточность капитала

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

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

Процедуры управления капиталом Банка приведены в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», а также частью Компоненты 2 документа Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II), устанавливающими требования к наличию в Банке собственного процесса оценки достаточности капитала:

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

На регулярной основе Банк разрабатывает структурированный отчет (Отчет ВПОДК), описывающий основные особенности процесса оценки достаточности капитала, подверженность Банка рискам и решение о достаточности капитала с учетом рисков. Отчет ВПОДК также содержит самооценку ВПОДК, указывая направления для улучшения, недостатки процесса и подлежащие принятию корректирующие меры.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов 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 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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%, с учетом надбавки поддержания достаточности капитала в размере 2,5% составляют 7,0%, 8,5% и 10,5% соответственно.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Базовый капитал	10 575 038	9 875 431
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	10 575 038	9 875 431
Дополнительный капитал	3 656 827	3 365 860
Собственные средства (капитал)	14 231 865	13 241 291
Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета нормативов достаточности базового и основного капитала)	101 655 514	82 791 168
Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала))	102 035 502	82 973 594
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	10.4%	11.9%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	10.4%	11.9%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	13.9%	16.0%

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

Банк применяет рекомендации II Базельского соглашения для целей расчета коэффициента достаточности капитала, применяя упрощенный стандартизированный подход для оценки кредитного и рыночного риска, а также базовый индикативный подход для оценки операционного риска. Показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с положениями Базельского соглашения, включающие показатели дочерней компании АО «Интеза Лизинг», представлены далее:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Накопленная прибыль (убыток) и прочие резервы	2 143 488	2 101 986
Вычеты	(474 335)	(386 597)
Капитал 1-го уровня	12 489 334	12 535 570
Переоценка зданий	411 595	402 377
Субординированный кредит (неамортизированная часть)	3 015 172	2 523 507
Итого капитал	15 916 101	15 461 454
Активы, взвешенные с учетом риска	102 864 522	85 405 868
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	12.1%	14.7%
Норматив общей достаточности капитала	15.5%	18.1%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. 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.

Джузеппе Джампьеро

Татьяна Павлычева



Председатель Правления

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