

(в тысячах российских рублей)

## Оглавление

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>28</b>
<b>1. Общая информация</b>	<b>28</b>
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	28
1.2. Информация о банковской группе	28
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	29
<b>2. Краткая характеристика деятельности Банка</b>	<b>30</b>
<b>3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности</b>	<b>31</b>
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	31
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	31
3.3. Изменения в Учетной политике на 2020 год	32
3.4. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	33
<b>4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)</b>	<b>34</b>
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	34
4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34
4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42
4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	43
4.5. Средства кредитных организаций	43
4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43
4.7. Выпущенные долговые ценные бумаги	44
4.8. Уставный капитал Банка	44
<b>5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)</b>	<b>45</b>
Убытки и суммы восстановления обесценения	45
<b>6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)</b>	<b>46</b>
<b>7. Справедливая стоимость</b>	<b>46</b>
<b>10. Информация о принимаемых Банком рисках</b>	<b>48</b>
<b>11. Операции со связанными с Банком сторонами</b>	<b>48</b>

(в тысячах российских рублей)

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 год. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

## 1. Общая информация

### 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Банк Интеза».

Сокращённое наименование: АО «Банк Интеза».

Место нахождения (юридический адрес): 101000, город Москва, Петроверигский пер., дом 2.

Место нахождения (почтовый адрес): 101000, город Москва, Петроверигский пер., дом 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525922.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708022300.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 411-80-70 (телефон), (459) 411-80-71 (факс).

Адрес электронной почты: info@bancaintesa.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.bancaintesa.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739177377.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 11 сентября 2002 года.

Состав акционеров Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 год и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка:

Наименование акционера	1 апреля 2020 год, %	1 января 2020 год, %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) (конечная контролирующая сторона)	46,98	46,98
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.(Люксембург)*	53,02	53,02
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

\* 100% дочерняя компания Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону (1 января 2020 года: 6 филиалов). Банк также имеет 22 офиса продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации (1 января 2020 года: 23 офиса).

### 1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

(в тысячах российских рублей)

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 апреля 2020 года	1 января 2019 года
АО «Интеза Лизинг»	Россия	Оказание лизинговых услуг	100	100

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные бухгалтерской отчетности АО «Интеза Лизинг», входящего в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте Банка в сети интернет (<https://www.bancaintesa.ru/ru/about/financial-statements/>).

### 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2216 от 6 мая 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Вид лицензии	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии	Орган, выдавший лицензию	Срок действия лицензии
На осуществление брокерской деятельности	177-10794-100000	4 декабря 2007 года	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ в ЦФО)	Бессрочная
На осуществление дилерской деятельности	177-10801-010000	4 декабря 2007 года	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ в ЦФО)	Бессрочная
На осуществление депозитарной деятельности	177-12028-00100	10 февраля 2009 года	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ в ЦФО)	Бессрочная

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка увеличились на 4 652 064 тыс. руб. (7,21%) по сравнению с 1 января 2020 года, главным образом за счет роста чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, которая увеличилась на 2 015 475 тыс. рублей (3,80%), это связано в свою очередь с ростом кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям. На 1 153 315 тыс. руб. (59,88%) увеличились остатки на счетах средств в кредитных организациях, за счет роста остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах. На 569 034 тыс. руб. (38,73%) выросли остатки по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в связи с переходом 1 января 2020 года на Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» и отражением на счетах стоимости имущества, полученного в финансовую аренду.

При этом структура активов существенно не изменилась.

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка увеличились на 4 598 136 тыс. руб. (8,94%) по сравнению с 1 января 2020 года, главным образом за счет роста средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые увеличились на 4 071 534 тыс. руб. (8,61%). При этом изменилась их структура: доля вкладов (средств) юридических лиц и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, сократилась на 6 091 741 тыс. руб. (17,26%), а объем привлеченных средств клиентов, являющихся кредитными организациями, увеличился на 10 163 275 тыс. руб. (84,69%).

Прибыль Банка за 1 квартал 2020 года составила 95 642 тыс. рублей, по сравнению с 1 кварталом 2019 годом она выросла на 486 538 тыс. рублей. Данный результат обусловлен ростом чистых процентных доходов, комиссионных и прочих доходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами. За первый квартал 2020 года по сравнению с первым кварталом 2019 года чистые процентные доходы выросли на 62 383 тыс. руб. (12,39%), а комиссионные и прочие доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами на 224 043 тыс. руб. (114,15%).

В первом квартале 2020 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

На дату подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерами - владельцами голосующих акций Банка принято решение не объявлять и не выплачивать акционерам Банка дивиденды по обыкновенным акциям за 2019 год. Принято решение о распределении чистой прибыли 2019 года в размере 424 076 тыс. руб. (1005) в резервный фонд Банка.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В первые месяцы 2020 года на глобальных рынках наблюдалась существенная нестабильность, спровоцированная вспышкой эпидемии коронавируса. В совокупности с другими факторами, это привело к резкому падению цен на нефть и рыночных индексов, а также девальвации российского рубля. Данные события также увеличили неопределенность российской бизнес-среды. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления

(в тысячах российских рублей)

финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### **3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2019 год («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта отчетности. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовых активов, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оцениваются по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

#### **3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года, включают следующие вопросы:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;
- по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 год: 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;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов.

##### **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.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой

(в тысячах российских рублей)

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 резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам**

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).

#### **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. Переоценка выполняется один раз в два (три) года (в зависимости от категории зданий). При существенном отклонении в указанном периоде балансовой стоимости (стоимости за вычетом накопленной амортизации) – больше или равно 10% 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.

### **3.3. Изменения в Учётной политике на 2020 год**

В Учётную политику на 2020 год Банком будут внесены изменения, описанные далее и связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности касающиеся бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS)16 «Аренда».

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** По состоянию на дату составления данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

- Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;
- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

(в тысячах российских рублей)

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Новый порядок бухгалтерского учёта вступил в силу с 1 января 2020 года и заменил собой порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в результате признания Банком активов и обязательств по договорам аренды офисных помещений. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 16, по предварительной оценке, является следующим:

- отражение активов в форме права пользования на сумму 611 623 тыс. рублей (за вычетом накопленной амортизации),
- отражение обязательств по аренде на сумму 620 560 тыс. рублей,
- отражение финансового результата от первого применения в качестве непокрытого убытка в размере 25 077 тыс. руб.,

и не оказывает существенного влияния на собственные средства (капитал) Банка.

Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

### 3.4. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

В качестве СПОД отражены проводки по урегулированию корректировок резерва до размера оценочных резервов под ОКУ и корректировок стоимости финансовых активов на сумму 60 114 тыс. руб.

Проводки СПОД не оказали влияния на финансовый результат и капитал (собственные средства) Банка.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства	776 113	639 130
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ за исключением обязательных резервов	1 804 531	1 510 817
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	3 079 415	1 926 100
- с кредитным рейтингом от А- до А+	2 255 412	617 090
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB	822 808	1 308 042
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 195	968
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5 660 059</b>	<b>4 076 047</b>

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 542 079 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 456 035 тыс. руб.) исключены из состава денежных средств и их эквивалентов, так как подлежат депонированию в ЦБ РФ на постоянной основе.

По состоянию на 1 апреля 2020 года остатки у каждого из 3 крупнейших контрагентов Банка и/или связанных между собой групп контрагентов превышают 729 023 тыс. руб. (1 января 2020 года: 592 218 тыс. руб.). Общая сумма средств на счетах, размещенная у данных контрагентов, составила 4 776 380 тыс. руб. или 84% от общей суммы денежных средств и эквивалентов (1 января 2020 года: 3 365 211 тыс. руб. или 83%).

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

Информация о средствах, размещенных у связанных сторон, раскрыта в Примечании 11.

##### 4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды кредитным организациям	6 598 646	10 724 194
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	50 426 149	44 292 309
Ссуды физическим лицам	1 793 426	1 825 864
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>58 818 221</b>	<b>56 842 367</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(3 763 064)	(3 802 685)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>55 055 157</b>	<b>53 039 682</b>

Совокупный объем ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам до вычета резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2020 года увеличился на 6 036 975 тыс. руб. (13,09%) по сравнению с 1 января 2020 года.



(в тысячах российских рублей)

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее

Ссуды кредитным организациям по состоянию на 1 апреля включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
<b>Срочные депозиты в Банке России</b>	-	800 000
<b>Ссуды кредитным организациям</b>	<b>6 598 646</b>	<b>9 924 194</b>
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5 825 345	9 924 194
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	773 301	-
	<b>6 598 646</b>	<b>10 724 194</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	(7 519)	(780)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>6 591 127</b>	<b>10 723 414</b>

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет одного (на 1 января 2020 года: двух) контрагента, объем остатков у которого превышает сумму в размере 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 5 825 345 тыс. руб. (1 января 2020 года: 9 924 194 тыс. руб.).

Информация о средствах, размещенных у связанных сторон, раскрыта в Примечании 11. Совокупный объем остатков, размещенных у связанных сторон по состоянию на 1 апреля 2020 года, составляет 5 825 345 тыс. руб. (1 января 2020 года: 8 324 194 тыс. руб.) Процентная ставка составляет 2,07% годовых по кредитам, выданным в долларах США, и варьируется в диапазоне от 6,2% до 6,65% по кредитам, выданным в рублях (1 января 2020 год: от 1,80% до 2,75% годовых по кредитам, выданным в долларах США и составляет 6,4% по кредитам, выданным в рублях).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года ссуды кредитным организациям не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными. Резерв под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев после отчетной даты.

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
- крупные корпоративные и прочие клиенты	35 861 792	29 416 380
- клиенты, принадлежащие к категории малого и среднего предпринимательства	14 564 357	14 875 929
- розничные клиенты	1 793 426	1 825 864
	<b>52 219 575</b>	<b>46 118 173</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	(3 755 545)	(3 801 905)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>48 464 030</b>	<b>42 316 268</b>

Принадлежность клиентов к категории малого и среднего предпринимательства для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ ссуд клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе стадии и категории кредитного качества по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Крупные корпоративные и прочие клиенты</b>					
Действующие	31 845 313	35 015	-	-	31 880 328
Хорошее качество	28 653 456	34 436	-	-	28 687 892
Среднее качество	3 053 522	-	-	-	3 053 522
Качество ниже среднего	138 335	579	-	-	138 914
Проблемные	-	-	644 746	532 792	1 177 538
Сомнительные	-	-	2 711 215	92 711	2 803 926
	<b>31 845 313</b>	<b>35 015</b>	<b>3 355 961</b>	<b>625 503</b>	<b>35 861 792</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(255 923)	(349)	(2 657 153)	(59 158)	(2 972 583)
Балансовая стоимость	<b>31 589 390</b>	<b>34 666</b>	<b>698 808</b>	<b>566 345</b>	<b>32 889 209</b>
<b>Клиенты, принадлежащие к категории малого и среднего предпринимательства</b>					
Действующие	13 359 235	464 555	-	-	13 823 790
Хорошее качество	10 325 681	204 907	-	-	10 530 588
Среднее качество	3 012 261	94 552	-	-	3 106 813
Качество ниже среднего	21 293	165 096	-	-	186 389
Проблемные	-	-	67 288	-	67 288
Сомнительные	-	-	673 279	-	673 279
	<b>13 359 235</b>	<b>464 555</b>	<b>740 567</b>	<b>-</b>	<b>14 564 357</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(90 827)	(35 827)	(482 897)	-	(609 551)
Балансовая стоимость	<b>13 268 408</b>	<b>428 728</b>	<b>257 670</b>	<b>-</b>	<b>13 954 806</b>
<b>Розничные клиенты</b>					
Действующие	1 555 457	81 776	-	-	1 637 233
Проблемные	-	-	27 014	-	27 014
Сомнительные	-	-	129 179	-	129 179
	<b>1 555 457</b>	<b>81 776</b>	<b>156 193</b>	<b>-</b>	<b>1 793 426</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 748)	(17 679)	(131 984)	-	(173 411)
Балансовая стоимость	<b>1 531 709</b>	<b>64 097</b>	<b>24 209</b>	<b>-</b>	<b>1 620 015</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>					
Действующие	46 760 005	581 346	-	-	47 341 351
Проблемные	-	-	739 048	532 792	1 271 840
Сомнительные	-	-	3 513 673	92 711	3 606 384
	<b>46 760 005</b>	<b>581 346</b>	<b>4 252 721</b>	<b>625 503</b>	<b>52 219 575</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(370 498)	(53 855)	(3 272 034)	(59 158)	(3 755 545)
Балансовая стоимость	<b>46 389 507</b>	<b>527 491</b>	<b>980 687</b>	<b>566 345</b>	<b>48 464 030</b>

Ожидаемые кредитные убытки по ссудам 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.

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

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ ссуд клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе стадии и категории кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Крупные корпоративные и прочие клиенты</b>					
Действующие	25 445 924	2 310	-	-	25 448 234
Хорошее качество	20 718 100	1 165	-	-	20 719 265
Среднее качество	4 618 843	-	-	-	4 618 843
Качество ниже среднего	108 981	1 145	-	-	110 126
Проблемные	-	-	649 538	451 513	1 101 051
Сомнительные	-	-	2 773 285	93 810	2 867 095
	<b>25 445 924</b>	<b>2 310</b>	<b>3 422 823</b>	<b>545 323</b>	<b>29 416 380</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(245 049)	(53)	(2 715 965)	(15 169)	(2 976 236)
Балансовая стоимость	<b>25 200 875</b>	<b>2 257</b>	<b>706 858</b>	<b>530 154</b>	<b>26 440 144</b>
<b>Клиенты, принадлежащие к категории малого и среднего предпринимательства</b>					
Действующие	13 638 452	404 955	-	-	14 043 407
Хорошее качество	11 299 785	122 369	-	-	11 422 154
Среднее качество	2 338 667	32 075	-	-	2 370 742
Качество ниже среднего	-	250 511	-	-	250 511
Проблемные	-	-	119 777	-	119 777
Сомнительные	-	-	712 745	-	712 745
	<b>13 638 452</b>	<b>404 955</b>	<b>832 522</b>	<b>-</b>	<b>14 875 929</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(133 629)	(23 462)	(504 492)	-	(661 583)
Балансовая стоимость	<b>13 504 823</b>	<b>381 493</b>	<b>328 030</b>	<b>-</b>	<b>14 214 346</b>
<b>Розничные клиенты</b>					
Действующие	1 603 115	70 141	-	-	1 673 256
Проблемные	-	-	27 304	-	27 304
Сомнительные	-	-	125 304	-	125 304
	<b>1 603 115</b>	<b>70 141</b>	<b>152 608</b>	<b>-</b>	<b>1 825 864</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 017)	(14 496)	(119 573)	-	(164 086)
Балансовая стоимость	<b>1 573 098</b>	<b>55 645</b>	<b>33 035</b>	<b>-</b>	<b>1 661 778</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>					
Действующие	40 687 491	477 406	-	-	41 164 897
Проблемные	-	-	796 619	451 513	1 248 132
Сомнительные	-	-	3 611 334	93 810	3 705 144
	<b>40 687 491</b>	<b>477 406</b>	<b>4 407 953</b>	<b>545 323</b>	<b>46 118 173</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(408 695)	(38 011)	(3 340 030)	(15 169)	(3 801 905)
Балансовая стоимость	<b>40 278 796</b>	<b>439 395</b>	<b>1 067 923</b>	<b>530 154</b>	<b>42 316 268</b>

Ожидаемые кредитные убытки по ссудам 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.

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

(в тысячах российских рублей)

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 1 квартал 2020 года под кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведен далее:

тыс. руб.	1 квартал 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>					
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	378 678	23 514	3 220 458	15 169	3 637 819
Перевод в Стадию 1	254	(254)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(14 200)	14 200	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(8 337)	8 337	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(16 001)	7 053	(27 764)	43 989	7 277
Списания и цессия	-	-	(62 962)	-	(62 962)
<b>Остаток ОКУ на конец отчётного периода</b>	<b>348 731</b>	<b>36 176</b>	<b>3 138 069</b>	<b>59 158</b>	<b>3 582 134</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>					
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	30 017	14 496	119 573	-	164 086
Перевод в Стадию 1	39	(39)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(7 946)	7 946	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 024)	(6 065)	8 089	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 639	(4 724)	12 410	-	9 325
Списания и цессия	-	-	-	-	-
<b>Остаток ОКУ на конец отчётного периода</b>	<b>23 749</b>	<b>17 679</b>	<b>131 983</b>	<b>-</b>	<b>173 411</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>					
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	408 695	38 010	3 340 031	15 169	3 801 905
Перевод в Стадию 1	293	(293)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(22 146)	22 146	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 024)	(14 402)	16 426	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14 362)	2 329	(15 354)	43 989	16 602
Списания и цессия	-	-	(62 962)	-	(62 962)
<b>Остаток ОКУ на конец отчётного периода</b>	<b>372 480</b>	<b>53 855</b>	<b>3 270 052</b>	<b>59 158</b>	<b>3 755 545</b>

(в тысячах российских рублей)

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

тыс. руб.	2019 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>					
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода					6 244 998
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9					(2 533 406)
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	456 143	87 037	3 072 404	96 008	3 711 592
Перевод в Стадию 1	686	(686)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(10 473)	10 473	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(6 617)	(12 225)	18 842	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(61 061)	(61 085)	158 937	(80 839)	(44 048)
Списания и цессия	-	-	(29 725)	-	(29 725)
<b>Остаток ОКУ на конец отчётного периода</b>	<b>378 678</b>	<b>23 514</b>	<b>3 220 458</b>	<b>15 169</b>	<b>3 637 819</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>					
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода					221 709
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9					(56 094)
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	41 590	15 937	108 088	-	165 615
Перевод в Стадию 1	34	(34)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(7 006)	7 006	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(22 746)	(3 784)	26 530	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	18 145	(4 629)	(11 145)	-	2 371
Списания и цессия	-	-	(3 900)	-	(3 900)
<b>Остаток ОКУ на конец отчётного периода</b>	<b>30 017</b>	<b>14 496</b>	<b>119 573</b>	<b>-</b>	<b>164 086</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>					
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода					6 466 707
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9					(2 589 500)
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	497 733	102 974	3 180 492	96 008	3 877 207
Перевод в Стадию 1	720	(720)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(17 479)	17 479	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(29 363)	(16 009)	45 372	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(42 916)	(65 714)	147 792	(80 839)	(41 677)
Списания и цессия	-	-	(33 625)	-	(33 625)
<b>Остаток ОКУ на конец отчётного периода</b>	<b>408 695</b>	<b>38 010</b>	<b>3 340 031</b>	<b>15 169</b>	<b>3 801 905</b>

(в тысячах российских рублей)

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 апреля 2020 года может быть представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>					
Без задержки платежа	45 154 992	499 570	672 655	532 792	46 860 009
С задержкой платежа					
- менее 30 дней	49 558	-	25 209	-	74 767
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	13 066	-	13 066
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	13 749	-	13 749
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	43 898	-	43 898
- на срок более 360 дней	-	-	3 327 949	92 711	3 420 660
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями с задержкой платежа	49 558	-	3 423 871	92 711	3 566 140
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>45 200 590</b>	<b>499 570</b>	<b>4 100 487</b>	<b>625 503</b>	<b>50 426 149</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(348 731)	(36 176)	(3 138 069)	(59 158)	(3 582 134)
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>44 855 819</b>	<b>463 394</b>	<b>958 457</b>	<b>566 345</b>	<b>46 844 015</b>
<b>Ссуды клиентам – физическим лицам</b>					
Без задержки платежа	1 549 241	68 058	4 353	-	1 621 652
С задержкой платежа					
- менее 30 дней	5 742	4 382	624	-	10 748
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	447	9 289	11 670	-	21 406
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	27	47	13 028	-	13 102
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	10 729	-	10 729
- на срок более 360 дней	-	-	115 789	-	115 789
Всего ссуд клиентам – физическим лицам с задержкой платежа	6 216	13 718	151 840	-	171 774
<b>Всего ссуд клиентам – физическим лицам</b>	<b>1 555 457</b>	<b>81 776</b>	<b>156 193</b>	<b>-</b>	<b>1 793 426</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 749)	(17 679)	(131 983)	-	(173 411)
<b>Всего ссуд клиентам – физическим лицам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 531 708</b>	<b>64 097</b>	<b>24 210</b>	<b>-</b>	<b>1 620 015</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>46 385 547</b>	<b>527 491</b>	<b>984 647</b>	<b>566 345</b>	<b>48 464 030</b>

(в тысячах российских рублей)

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2020 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>					
Без задержки платежа	39 084 377	406 512	653 387	451 513	40 595 789
С задержкой платежа - менее 30 дней	-	752	7 990	-	8 742
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	29 814	-	29 814
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	118 885	-	118 885
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	307 013	-	307 013
- на срок более 360 дней	-	-	3 138 256	93 810	3 232 066
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями с задержкой платежа	-	752	3 601 958	93 810	3 696 520
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>39 084 377</b>	<b>407 264</b>	<b>4 255 345</b>	<b>545 323</b>	<b>44 292 309</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(378 678)	(23 514)	(3 220 458)	(15 169)	(3 637 819)
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>38 705 699</b>	<b>383 750</b>	<b>1 034 887</b>	<b>530 154</b>	<b>40 654 490</b>
<b>Ссуды клиентам – физическим лицам</b>					
Без задержки платежа	1 591 287	61 287	3 442	-	1 656 016
С задержкой платежа - менее 30 дней	11 386	4 028	2 093	-	17 507
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	443	4 769	9 092	-	14 304
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	57	9 228	-	9 285
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	16 362	-	16 362
- на срок более 360 дней	-	-	112 390	-	112 390
Всего ссуд клиентам – физическим лицам с задержкой платежа	11 829	8 854	149 165	-	169 848
<b>Всего ссуд клиентам – физическим лицам</b>	<b>1 603 116</b>	<b>70 141</b>	<b>152 607</b>	<b>-</b>	<b>1 825 864</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 017)	(14 496)	(119 573)	-	(164 086)
<b>Всего ссуд клиентам – физическим лицам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 573 099</b>	<b>55 645</b>	<b>33 034</b>	<b>-</b>	<b>1 661 778</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>40 278 798</b>	<b>439 395</b>	<b>1 067 921</b>	<b>530 154</b>	<b>42 316 268</b>

(в тысячах российских рублей)

Структура ссуд юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Оптовая и розничная торговля	11 479 133	10 929 179
Обрабатывающие производства	16 983 903	12 940 716
Добыча полезных ископаемых	9 435 218	9 205 472
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 139 071	2 898 154
Деятельность по финансовой аренде (лизингу)	1 230 917	1 285 878
Деятельность финансовая и страховая	1 981 229	2 040 723
Строительство	531 153	580 598
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	756 043	726 133
Транспорт и связь	2 499 974	1 482 695
Прочие виды деятельности	2 389 508	2 202 761
<b>Итого ссуд юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>50 426 149</b>	<b>44 292 309</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года остатки каждого из 10 крупнейших заемщиков Банка и/или связанных между собой групп заемщиков (не являющихся кредитными организациями) превышают 849 143 тыс. руб. (1 января 2020 года: 653 553 тыс. руб.). Общая сумма ссуд, выданных данным заемщикам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 21 504 441 тыс. руб. (1 января 2020 года: 17 107 268 тыс. руб.).

#### 4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 607 550	2 587 704
Купонные облигации Банка России (КОБР)	1 511 745	1 512 630
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>4 119 295</b>	<b>4 100 334</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 годов облигации федерального займа представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Облигации федерального займа имеют сроки погашения 16 ноября 2022 года (2019 год: с 29 января 2020 года до 16 ноября 2022 года), ставка купона составляет 7,47% годовых (2019 год: от 7,5% до 8,5% годовых), доходность к погашению составляет 6,56% годовых (2019 год: от 4,7% до 6,7% годовых) в зависимости от выпуска облигаций.

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 годов купонные облигации ЦБ РФ представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, и имеют срок погашения 13 мая 2020 года, ставку купона 6% годовых, доходность к погашению 5,92% годовых (2019 год: срок погашения 12 февраля 2020 года, ставку купона 6,25% годовых, доходность к погашению 6,6% годовых).

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 годов Банк не осуществлял операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 годов инвестиционные ценные бумаги входят в ломбардный список ЦБ РФ и могут быть переданы Банком в залог для привлечения финансирования от ЦБ РФ.

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

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



(в тысячах российских рублей)

	1 квартал 2020	2019
Остаток на 1 января	2 509	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	3 611
Чистое изменение резерва под кредитные убытки	731	(1 102)
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>3 240</b>	<b>2 509</b>

#### 4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены обыкновенными акциями дочерней компании АО «Интеза Лизинг», учитываемыми по стоимости приобретения в размере 3 000 тыс. руб. (без проведения последующей переоценки). Доля участия Банка составляет 100%. Дочерняя компания зарегистрирована в России. Основной деятельностью АО «Интеза Лизинг» является оказание лизинговых услуг клиентам Банка и прочим компаниям.

#### 4.5. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Счета типа "Лоро"	498 715	185 476
Межбанковские кредиты и депозиты	21 664 795	11 814 759
	<b>22 163 510</b>	<b>12 000 235</b>

#### 4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>13 561 853</b>	<b>14 088 830</b>
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 531 162	3 231 512
- Юридические лица	10 030 691	10 857 318
<b>Срочные депозиты</b>	<b>15 635 775</b>	<b>21 200 539</b>
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	10 541 721	13 130 161
- Юридические лица	5 094 054	8 070 378
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>29 197 628</b>	<b>35 289 369</b>

Остатки на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями за 1 квартал 2020 года, сократились на 17,36%, из них: сокращение портфеля срочных депозитов составило 26,25%. Основное влияние на динамику депозитного портфеля оказало снижение средств, привлеченных от частных клиентов категории «private».

Объем депозитного портфеля физических лиц и индивидуальных предпринимателей сократился за 1 квартал 2020 года на 2 588 440 тыс. руб. или на 19,71%. Объем депозитного портфеля юридических лиц уменьшился на 2 976 324 тыс. руб. или на 36,88%.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка имеется 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков) или связанных между собой кредиторов (вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, с остатками свыше 338 003 тыс. руб. каждый (на 1 января 2020 года: с остатками свыше 312 834 тыс. руб.). Общая сумма обязательств Банка перед данными кредиторами (вкладчиками) составила 5 122 904 тыс. руб. или 17,55% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 1 января 2020 года: 11 379 959 тыс. руб. или 32,25%).

---

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 10 372 721 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 12 848 258 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

#### **4.7. Выпущенные долговые ценные бумаги**

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года выпущенные ценные бумаги отсутствуют.

#### **4.8. Уставный капитал Банка**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 876 128 обыкновенных акций (1 января 2019 года: 876 128). Номинальная стоимость каждой акции – 12 350 рублей.

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

(в тысячах российских рублей)

## 5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (публикуемая форма)

### Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
<b>Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>6 414 432</b>	<b>3 109</b>	<b>266 447</b>	<b>85 042</b>	<b>6 769 030</b>
Влияние изменения алгоритма составления бухгалтерского баланса	41 755	-	(41 755)	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(2 589 500)	3 611	0	30 963	(2 554 926)
Прочие реклассификации	10 520		(10 520)		
<b>Величина ОКУ по состоянию на начало отчетного года</b>	<b>3 877 207</b>	<b>6 720</b>	<b>214 172</b>	<b>116 005</b>	<b>4 214 104</b>
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (строка 4 Отчета о финансовых результатах)	(40 897)	-	(9)	-	(40 906)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (строка 16 Отчета о финансовых результатах)		(1 102)	-	-	(1 102)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (строка 18 Отчета о финансовых результатах)	-	-	21 425	(781)	20 644
Списания и цессия	(33 625)	(3 109)	(14 313)	(27 643)	(78 690)
<b>Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>3 802 685</b>	<b>2 509</b>	<b>221 275</b>	<b>87 581</b>	<b>4 114 050</b>
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (строка 4 Отчета о финансовых результатах)	29 476	-	27 900	-	57 376
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (строка 16 Отчета о финансовых результатах)	-	733	-	-	733
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (строка 18 Отчета о финансовых результатах)	-	-	(42 386)	34 217	(8 169)
Прочие реклассификации	18 298	-	11 197	(10 456)	19 039
Списания и цессия	(87 391)	-	(861)	-	(88 252)
<b>Величина ОКУ по состоянию на 1 апреля 2020 года</b>	<b>3 763 068</b>	<b>3 242</b>	<b>217 125</b>	<b>111 342</b>	<b>4 094 777</b>

(в тысячах российских рублей)

## **6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П, Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-И») (здесь и далее до вступления Инструкции № 199-И – Инструкция ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк выполнял требования к достаточности капитала.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых Банком в расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 646-П – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)») по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена в разделе 4 «Отчёта об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма).

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 1 квартала 2020 года и 2019 года, не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в Пояснении 5.1. В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 3 109 300 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: в сумме 2 778 824 тыс. руб.), выданный на срок до 30 декабря 2025 года (в мае 2018 года срок кредита был продлен в результате оформления дополнительного соглашения к договору), соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П, предъявляемым к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

## **7. Справедливая стоимость**

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- производные финансовые инструменты;
- основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

(в тысячах российских рублей)

### Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы и обязательства</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 119 295	-	-	4 119 295
<b>Нефинансовые активы</b>				
Основные средства (собственные здания)	-	-	716 088	716 088
	<b>4 119 295</b>	<b>-</b>	<b>716 088</b>	<b>4 835 383</b>

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы и обязательства</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	38 349	-	38 349
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 100 334	-	-	4 100 334
<b>Нефинансовые активы</b>				
Основные средства (собственные здания)	-	-	721 040	721 040
	<b>4 100 334</b>	<b>38 349</b>	<b>721 040</b>	<b>4 859 723</b>

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 годов справедливая стоимость по всем прочим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости.

## 10. Информация о принимаемых Банком рисках

Цели, политика, а также методы измерения и управления рисками Банка детально изложены в п.11 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.bancaintesa.ru/ru/about/financial-statements/>.

Существенные изменения относительно последнего полного комплекта годовой отчетности отсутствуют.

Информация об основных количественных характеристиках и методах их снижения по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации на 01.04.2020 г.», подготовленном в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом» и размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.bancaintesa.ru/ru/about/disclosure/regulatory-information/>.

По состоянию на отчетную дату на внебалансовом счете 91318 отражены условные обязательства не кредитного характера в размере 600 млн. руб., связанные с подачей иска к Банку в отношении возврата в конкурсную массу платежей, связанных с погашением кредитов заемщиком Банка, признанным несостоятельным (банкротом), в отношении которого введено конкурсное производство. Любые обязывающие события, способные привести к возникновению потерь в связи с рассматриваемым иском непосредственно на дату составления отчетности - отсутствуют.

## 11. Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2020 года: требования не являются просроченными). В течение 1 квартала 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2019 год: не списывал).

(в тысячах российских рублей)

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года, а также суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 год представлены далее:

	Материнское предприятие, обладающее конечным контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние предприятия		Прочие связанные стороны (прочие компании Группы Интеза Санпаоло)		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
<b>Активы и обязательства</b>									
Средства в кредитных организациях	728 394	0,00%	-	-	-	-	977	0,0%	729 371
Ссудная задолженность	5 825 345	6,51%	10 457	9,85%	1 086 454	9,15%	-	-	6 922 256
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы	-	-	130	-	400	-	572	-	1 102
Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 421 452	0,28%	55 639	4,22%	64 540	0,50%	16 711 116	5,86%	21 252 747
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	55 832	-	55 832
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	350	17,00%	-	-	-	-	350
Гарантии и контргарантии выданные	18 876 967	-	-	-	-	-	6 264 615	-	25 141 582
Гарантии и контргарантии полученные	2 662 169	-	-	-	-	-	189 047	-	2 851 215
<b>Доходы и расходы</b>									
Процентные доходы	36 740	-	279	-	25 135	-	-	-	62 154
Процентные расходы	(1 475)	-	(613)	-	(549)	-	(108 197)	-	(110 834)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	301	-	2	-	1 014	-	34 724	-	36 041
Комиссионные расходы	(1 672)	-	(30)	-	-	-	(868)	-	(2 570)
Прочие операционные доходы	-	-	1	-	463	-	7	-	471
Операционные расходы	-	-	(22 192)	-	-	-	(9 156)	-	(31 348)

\* - результат от операций с иностранной валютой рассчитан на основании маржинального подхода с использованием фактических курсов сделок.

(в тысячах российских рублей)

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год представлены далее

	Материнское предприятие, обладающее конечным контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние предприятия		Прочие связанные стороны (прочие компании Группы Интеза Санпаоло)		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
<b>Активы и обязательства</b>									
Средства в кредитных организациях	1 262 078	0,00%	-	-	-	-	775	0,0%	1 262 853
Ссудная задолженность	8 324 194	5,00%	12 083	9,9%	1 147 201	9,35%	-	-	9 483 478
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы	-	-	130	-	400	-	174 045	-	174 575
Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	149 370	0,00%	48 674	6,87%	109 528	2,00%	11 826 678	2,67%	12 134 250
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	37 311	-	37 311
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	265	17,00%-	-	-	-	-	265
Гарантии и контргарантии выданные	2 882 186	-	-	-	-	-	16 654 290	-	19 536 476
Гарантии и контргарантии полученные	2 943 281	-	-	-	-	-	19 000	-	2 962 281
<b>Доходы и расходы</b>									
Процентные доходы	196 067		1 369		125 658		14		323 108
Процентные расходы	(227)		(2 407)		(4 325)		(293 847 )		(300 806)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой*	3 669		-		-		-		3 669
Комиссионные доходы	1 207		33		4 122		606 474		611 836
Комиссионные расходы	(6 126)		(92)		-		(4 671)		(10 889)
Прочие операционные доходы	35		2		1 854		26		1 917
Операционные расходы	-		(85 728)		(6)		(42 003)		(127 737)

\* - результат от операций с иностранной валютой рассчитан на основании маржинального подхода с использованием фактических курсов сделок.

По состоянию на 1 января 2020 года комиссионные доходы и прочие активы со связанными сторонами включают комиссии за участие Банка в 2019 году в организации финансирования группой Интеза Санпаоло крупных корпоративных клиентов, а также требования по данным комиссиям.



(в тысячах российских рублей)

Сумма вознаграждения членов Совета директоров за первый квартал 2020 года составила 5 252 тыс. руб. (2019 год: 17 994 тыс. руб.) и отражена в таблицах выше в составе операционных расходов как операции с ключевым управленческим персоналом.

Сумма вознаграждения членов Правления за первый квартал 2020 года составила 16 917 тыс. руб. (2019 год: 67 734 тыс. руб.) и отражена в таблицах выше в составе операционных расходов как операции с ключевым управленческим персоналом.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в таблице выше в составе полученных гарантий и контргарантий отражены:

- гарантии, выпущенные компаниями Группы Интеза Санпаоло в отношении заемщиков Банка по ссудной задолженности и кредитным линиям, по которым Банк выступает бенефициаром, на общую сумму 964 563 тыс. рублей (1 января 2020 года: 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 компаниями Группы Интеза Санпаоло, на общую сумму 1 886 652 тыс. руб. (2019 год: 1 732 199 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2020 года в таблице выше в составе выданных гарантий и контргарантий отражены:

- гарантии, выпущенные Банком в пользу компаний Группы Интеза Санпаоло в отношении заемщиков Группы Интеза Санпаоло по ссудной задолженности и кредитным линиям на общую сумму 22 173 216 тыс. рублей (1 января 2020 года: 17 130 836 тыс. рублей); срок данных гарантий соответствует сроку по кредитным договорам и договорам кредитных линий, к которым относятся данные гарантии.
- контргарантии, выпущенные Банком по гарантиям компаний Группы Интеза Санпаоло, на общую сумму 2 968 366 тыс. руб. на срок до 14 ноября 2027 года, (1 января 2020 года: 2 405 640 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 24 марта 2020 года до 14 ноября 2027 года).

Giuseppe  
Giampietro

Digitally signed by Giuseppe Giampietro  
DN: DC=ru, DC=kmb, OU=KMBBank, OU=Moscow,  
OU=Shatelinka, OU=Users, CN=Giuseppe  
Giampietro,  
E=Giuseppe.Giampietro@bancaintesa.ru  
Reason: I am the author of this document  
Location: your signing location here  
Date: 2020-05-13 17:44:15  
Font Reader Version: 9.7.2

Д. Джампьеро  
Председатель Правления

14 мая 2020 года



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