

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом**

**Департамент управления рисками**

**01.04.2016**

## Содержание:

<b>1</b>	<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО БАНКА ИНТЕЗА</b> .....	<b>3</b>
2.1	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 АПРЕЛЯ 2016 ГОДА	
2.2	КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О НАПРАВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
<b>3</b>	<b>КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b> .....	<b>5</b>
<b>4</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ</b> .....	<b>6</b>
4.1	ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	8
4.2	РИСК – АППЕТИТ В БАНКЕ	9
4.3	КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РИСК – АППЕТИТА БАНКА СФОРМИРОВАНЫ ПО КАТЕГОРИЯМ:	9
4.4	СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	10
<b>5</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ</b> .....	<b>10</b>
5.1.1	<i>Сведения об обязательных нормативах</i> .....	19
<b>6</b>	<b>КРЕДИТНЫЙ РИСК</b> .....	<b>20</b>
<b>7</b>	<b>РЫНОЧНЫЙ РИСК</b> .....	<b>21</b>
<b>8</b>	<b>ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК</b> .....	<b>21</b>
<b>9</b>	<b>РИСК ЛИКВИДНОСТИ</b> .....	<b>23</b>
<b>10</b>	<b>СТРЕСС – ТЕСТИРОВАНИЕ</b> .....	<b>23</b>
<b>11</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА</b> .....	<b>24</b>
<b>12</b>	<b>СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ</b> .....	<b>28</b>

## **1 Введение**

Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом (далее информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Используемые информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены по состоянию на 01.04.2016.

Все суммы в данной информации о рисках на консолидированной основе приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Информация о рисках Банка доступна на веб-сайте АО «Банка Интеза» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

## **2 Сведения общего характера о деятельности АО Банка Интеза.**

Головной кредитной организацией банковской группы является АО «Банк Интеза» (далее Банк) - коммерческий банк, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме акционерного общества.

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

Основным видом деятельности Банка является предоставление продуктов и услуг физическим и юридическим лицам, в том числе компаниям из сегмента малого и среднего бизнеса и крупным корпоративным клиентам..

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2216.

В консолидированную с Банком группу входит дочернее общество Банка ЗАО «Интеза Лизинг», в котором Банк является единственным акционером.

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

Банк владеет 100% акций в уставном капитале компании ЗАО «Интеза Лизинг», Основной деятельностью ЗАО «Интеза Лизинг» является оказание лизинговых услуг клиентам Банка и прочим компаниям.

В настоящее время Банку присвоен следующий рейтинг международным рейтинговым агентством: FITCH:

- Долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте: «BBB-»
- Краткосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте: «F3»
- Национальный долгосрочный рейтинг: «AAA (rus)»
- Рейтинг поддержки: «2»
- Рейтинг устойчивости: «b+»
- Долгосрочный рейтинг приоритетного долга: «BBB-»

## 2.1 Основные показатели деятельности участников банковской группы по состоянию на 01 апреля 2016 года:

Наименование показателя	Головная кредитная организация	Удельный вес в сумме значений банковской группы, %	Лизинговая организация (участник группы)	Удельный вес в сумме значений банковской группы, %	Консолидированные значения, без учета операций между участниками банковской группы
Величина активов, тыс.руб.	66 090 653	99,28	1 712 492	2,57	66 570 847
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	13 440 114	98,16	347 631	2,54	13 692 310
Прибыль / убыток, тыс.руб.	-199 566	74,07	23 757	8,82	-269 444

Консолидированная отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «Положение о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее Положение № 462-П).

Консолидированная отчетность составляется в целях установления характера влияния на финансовое состояние Банка его вложений в капиталы других юридических лиц, операций и сделок с этими юридическими лицами, возможностей управлять их деятельностью, а также в целях определения совокупной величины рисков и собственных средств (чистых активов) банковской или консолидированной группы.

Для составления консолидированной отчетности используется метод полной консолидации.

Деловая репутация в консолидированной отчетности не признается, поскольку акции АО «Интеза Лизинг» были приобретены Банком по номиналу.

Отчетные данные дочерней компании отражаются в консолидированной отчетности, исходя из их экономического содержания на основе Учетной политики АО «Банк Интеза».

Взаимные требования и обязательства Банка и ЗАО «Интеза Лизинг», вложения Банка в акции дочерней компании, а также доходы и расходы по ним исключаются из консолидированной отчетности в полной сумме.

Неконсолидируемые участники банковской группы отсутствуют.

## 2.2 Краткая информация о направлении деятельности Банка.

Банк Интеза — один из лидеров рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России. Малым и средним предприятиям банк предлагает все виды банковских продуктов и услуг — краткосрочные и долгосрочные кредиты, беззалоговые кредиты, целевые кредиты на покупку транспортных средств и коммерческой недвижимости (бизнес-ипотека), лизинг, аккредитивы и гарантии, депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, торговый эквайринг, зарплатные проекты, электронный банкинг и многое другое.

Наряду с кредитованием малых и средних предприятий, одним из приоритетных направлений деятельности банка является обслуживание корпоративных клиентов. Опираясь на международный опыт Группы Интеза Санпаоло, Банк Интеза обслуживает крупнейшие российские и международные компании и банки, которым предлагаются все виды структурного и торгового финансирования, синдицированное кредитование, консалтинговые и инвестиционные банковские услуги, в том числе, обслуживание на рынках капитала и организация сделок по слиянию и поглощению.

Банк Интеза — активный участник российско-итальянского экономического сотрудничества. Банк обслуживает инвестиционные и коммерческие проекты как итальянских компаний в России, так и российских предприятий, работающих на территории Италии.

Банковское обслуживание физических лиц включает в себя ипотечное и потребительское кредитование, привлечение средств во вклады и депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, в том числе, программы премиального уровня с использованием международных банковских карт и современных технологий электронного дистанционного обслуживания. Предусмотрены специальные программы для сотрудников компаний-клиентов Банка.

### **3 Краткая информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

В I квартале текущего года наблюдалась дальнейшая адаптация экономики России к функционированию в условиях санкций и к новому уровню цен на нефть и углеводороды. Снижение экономики сокращалось умеренными темпами. Наблюдаемая с середины 2015г. тенденция помесячного замедления ее спада сохранилась и в I квартале 2016 года.

По оценке Минэкономразвития России, в марте 2016 г. индекс ВВП с исключением сезонности составил -0,1 %, м/м (в январе-феврале – 0,0 %). В положительной зоне остается сезонно сглаженный индекс промышленного производства, зафиксировано устойчивое увеличение добычи полезных ископаемых. Обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, сельское хозяйство и строительство показали нулевую динамику.

Сокращение реальных располагаемых доходов населения продолжает замедляться. Так, в марте 2016 г. они сократились на 1,8 % в годовом выражении (в феврале – на 4,5 %), в целом за I квартал снижение составило 3,9 процента. Сокращение доходов населения и сохранение высокой нормы сбережения говорит о сохранении сберегательной модели поведения населения и оказывает сдерживающее влияние на потребительский спрос.

Решениями Совета директоров Банка России от 29.01.16 и 18.03.16 ключевая ставка была сохранена на уровне 11% годовых. Несмотря на некоторую стабилизацию на финансовых и товарных рынках, инфляционные риски оставались высокими. Они были связаны с конъюнктурой нефтяного рынка, сохранением инфляционных ожиданий на высоком уровне и неопределенностью отдельных параметров бюджета. Кроме того, при принятии решения учитывались высокая долговая нагрузка российских компаний и процентные риски для банков и их заемщиков.

Совокупные активы банковского сектора в январе-марте текущего года сократились на 2,3% (в марте – уменьшились на 2,6%), до 81,1 трлн. рублей.

За январь-март текущего года кредитными организациями получена прибыль в размере 109 млрд. руб. (за аналогичный период 2015 г. – 6 млрд. руб.). Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 2,7%, или на 147 млрд. руб. (за аналогичный период 2015 г. – на 7,6%, или на 308 млрд. рублей).

По итогам I квартала 2016 г. официальный курс доллара США к рублю снизился на 7% и по состоянию на 01.04.16 составил 67,8552 руб. за долл., курс евро к рублю – на 3,4% (76,9207 руб. за евро), стоимость бивалютной корзины – на 5,3% (71,9347 рубля).

Кризисные явления в экономике, перешедшие в рецессию, ухудшение качества активов, и внешние факторы привели к тому, что российской банковской системе приходится на ходу адаптироваться к новым условиям. Ключевое значение для клиентов приобретает фактор надежности и стабильности организации.

Готовиться к этому Банк начал заранее. А именно: придерживаться консервативного подхода в кредитовании, сокращать внутренние издержки, отражающего стратегию материнской компании — Группы Интеза Санпаоло, лидирующую в Европе банковскую группу Интеза Санпаоло, обладающую 400-летним опытом банковской деятельности

Несмотря на имеющиеся проблемы в экономике России, Банк Интеза продолжает активно работать на российском рынке. Россия по-прежнему является стратегическим рынком присутствия для Группы Интеза Санпаоло, равно как и для итальянского бизнеса в целом.

#### **4 Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.**

Банк в своей деятельности использует у нее все имеющиеся возможности для достижения целей по увеличению доходности, при этом постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате ее деятельности. Основной целью Банка в управлении риском является достижение баланса риска и доходности ее операций.

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырёх основных элементов системы управления рисками:

- идентификация риска
- оценка риска и минимизация
- мониторинг и контроль
- отчетность

При осуществлении Банком своей деятельности возникают риски, большинство из которых для Банка являются существенными и подлежат оценке.

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск
- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск
- стратегический риск
- операционный риск
- системный риск
- правовой риск
- страновой риск
- риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Банк фокусируется на управлении наиболее значимыми рисками:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный
- операционный

**Кредитный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, ненадлежащего (несвоевременного либо неполного) исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с банком лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасть вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных кредитной организацией правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

При кредитовании иностранных контрагентов у кредитной организации также могут возникать Страновой риск и риск не перевода средств.

**Риск ликвидности**-риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

**Рыночный риск** - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активным, пассивным операциям Банка и внебалансовым инструментам банка.

**Операционный риск** — это риск прямых или косвенных потерь в результате неадекватности или сбоев внутренних процессов или систем Банка, влияния человеческого фактора или внешних событий. Данное определение исключает стратегический и репутационный риск.

**Стратегический риск** - В качестве стратегического риска Банк рассматривает риск возникновения убытков в результате ошибок /недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

В целях снижения стратегического риска в Банке вопросы, касающиеся стратегии развития Банка, рассматривает и определяет Правление Банка. В функции которого входит определение стратегии развития Банка.

**Страновой риск**- риск возникновения у банка убытков в результате неиспользования иностранными контрагентами( юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также в следствии того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства ( независимо от финансового положения контрагента).

**Правовой риск**- риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** – риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

#### **4.1 Организация системы управления рисками.**

В состав коллегиальных органов управления рисками входят Совет Директоров, Правление Банка, Аудиторский комитет при Совете Директоров, кредитный комитет и комитет по качеству активов (Asset Quality Session), комитет по финансовым рискам.

**Совет директоров Банка** утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка

**Аудиторский комитет** – несет ответственность за оценку эффективности действующих процедур в области управления рисками и внутреннего контроля, а также контроль за надежностью системы управления ими и подготовку предложений по их усовершенствованию для предоставления Совету директоров.

**Правление банка** – определяет политику управления рисками и кредитную политику, отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, исходя из оптимального соотношения целей Банка.

**Кредитный комитет** отвечает за управление и периодический пересмотр кредитной политики, разработку документации по управлению кредитными рисками, утверждает отдельные кредитные лимиты, определяет максимальный размер кредитного риска.

**Комитет по финансовым рискам** – устанавливает и координирует стратегию Банка по направлению финансовых рисков в соответствии с положениями Группы и методологию измерения этих финансовых рисков.

**Комитет по качеству активов** - контролирует кредитный портфель и его качество, рекомендует классификацию заемщиков и отвечает рейтинговой системы Банка. К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- лимитирование;
- резервирование;
- хеджирование;
- страхование;
- диверсификация;
- распределение;
- анализ сценариев.

**Мониторинг** как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

**Лимитирование** операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений (риск-аппетит). Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения Банка. Лимитирование предусматривает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и



нормативных материалов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

**Резервирование** – как метод управления рисками заключается в аккумуляции части средств для компенсации ущерба вследствие наступления риска их невозврата. Процесс формирования резерва начинается с оценки качества активов Банка и их классификации по уровню имеющегося риска и размера возможных потерь. Оценка осуществляется на постоянной основе с установленной нормативными документами периодичностью.

**Хеджирование** предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. При хеджировании Банк учитывает появление новых видов рисков.

**Страхование** подразумевает компенсацию ущерба вследствие наступления риска из общего страхового фонда.

**Диверсификация** - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой.

**Распределение** – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики (например, передача части риска третьим лицам посредством включения в цену услуг, штрафных санкций).

## **4.2 Риск – аппетит в Банке**

Одним из ключевых принципов риск – менеджмента Банка является управление деятельностью Банка с учетом аппетита к риску.

Для определения риск – аппетита в Банке принят подход «сверху – вниз»: показатели риск – аппетита (лимиты) устанавливаются материнской компанией по каждому из видов рисков, затем часть этих показателей распределяется по бизнес - линиям внутри Банка.

Риск – аппетит- это предельный размер риска по наиболее значимым видам риска, которые Банк готов принять для достижения бизнес- целей.

Риск – аппетит по кредитному риску выражается величиной взвешенных по риску активов ( RWA)

Риск- аппетит по рыночному риску выражен величиной взвешенных по риску активов ( RWA) и предельной величиной открытой позиции ( ОВП)

Риск – аппетит по операционному риску определяется показателями: долей от валового дохода и величиной потерь.

Риск – аппетит по риску ликвидности закрепляется двумя показателями: отношение ликвидности активов и доступной суммы привлечения.

## **4.3 Количественные показатели риск – аппетита Банка сформированы по категориям:**

- Убытки по рискам – показатели, ограничивающие совокупную величину ожидаемых и неожиданных убытков, а также величину убытков в разрезе отдельных видов риска ( кредитного, рыночного, операционного).
- Кредитная концентрация – показатели, ограничивающие риск- кредитной концентрации требований к контрагентам, отраслям.

- Ликвидность – показатели, определяющие степень сбалансированности денежного потока для обеспечения стабильности деятельности Банка и своевременного исполнения обязательств перед контрагентами в неблагоприятных условиях в краткосрочном и долгосрочном периодах.
- Структура активов и пассивов - категория показателей, обеспечивающих сбалансированную структуру активов Банка и источников их финансирования.
- Достаточность капитала - категория, включающая показатели уровня достаточности капитала Банка согласно различным стандартам оценки.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль в системе управления рисками осуществляется: Департаментом по управлению рисками, Кредитным комитетом, Финансовым комитетом, Аудиторским комитетом, Комитетом по оценке качества активов, Правлением Банка и Советом Директоров.

#### 4.4 Структура органов управления рисками.

В структуре Банка подразделением, ответственным за управление рисками является Департамент по управлению рисками, который подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Департамент по управлению рисками на регулярной основе направляет в адрес Членов Правления и Совета Директоров отчет по каждому риску (операционному, кредитному, рыночному и ликвидности).. Такой же отчет на ежеквартальной основе по каждому виду риска направляется в адрес материнской компании – кураторам Банка.

В ежеквартальных отчетах по рискам отражается следующая информация:

- по кредитному риску указывается информация о состоянии кредитного портфеля на конец квартала, состояние резервов и расчет нормативов Банка (N1.0., N2,N3, N4, N6,N7,N9.1.,N10.1.,N12.).
- по операционным рискам указывается информация о количестве событий за квартал, сумме фактических и потенциальных потерь, описание ТОП- 5 крупнейших событий, по которым были операционные потери, а также % использования суммы риск – аппетита.
- по рыночным рискам отражается информация о состоянии портфеля облигаций по итогам квартала, осуществляется обзор изменения курсов валют, ставок LIBOR и других рыночных показателей.
- по риску ликвидности в отчете отражается информация по динамике портфеля по активам / пассивам как за квартал, строится прогноз на будущий период, проводится анализ чувствительности по портфелю.

## 5 Информация об управлении капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором и обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Собственные средства (капитал) Банковской группы, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее Положение Банка России № 509-П) по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	10 701 535	10 735 137
Базовый капитал	10 701 535	10 735 137
Дополнительный капитал	2 990 775	3 095 712
Всего капитала	13 692 310	13 830 849

В состав источников дополнительного капитала Банковской группы включен субординированный кредит в сумме 2 704 304 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: в сумме 2 915 308 тыс.руб.), выданный на срок до 30 декабря 2022 года (на 1 января 2016 года: на срок до 30 декабря 2022 года), соответствующий требованиям Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее Положение Банка России № 395-П), предъявляемым к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

Ниже представлена сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности по состоянию на 1 апреля 2016 года.

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	23, 25	10 820 181	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 820 181	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	10 820 181
2	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15	30 157 995	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	2 990 775
2.1.1				субординированные кредиты	X	2 704 304
3	"Основные средства,	10	2 258 877	X	X	X

	нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	238 349	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	238 349	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9, 4.1.1	238 349
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	446 801	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	446 801	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	188 299
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19	152 292	X	X	X
6	Прочие компоненты в составе капитала	33	261 077	Резервный фонд	3	261 077
7	Прибыль (убыток)	32	95 013	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	46 925
8	Прибыль (убыток) за отчетный	32.1	-269 444	Нераспределенная прибыль (убыток)	2.2	-317 532

	период			отчетного года		
--	--------	--	--	----------------	--	--

Сведения о сроках, условиях и основных характеристиках финансовых инструментов собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 1 апреля 2016 года представлены ниже.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Банк Интеза	INTESA SANPAOLO BANK LUXEMBOURG S.A.
2	Идентификационный номер инструмента	10302216В	Не применимо
3	Применимое право	Россия	Люксембург
<b>Регулятивные условия</b>			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Не применимо	Не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Базовый капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	Обыкновенные акции	Субординированный кредит
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 820 181 тыс. рублей	2 704 304 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	10 820 181 тыс. рублей	40 000 тыс. долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01.2010	11.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	30.12.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной	не применимо	не применимо

	реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)		
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная
18	Ставка	не применимо	6,58
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению акционеров	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	не применимо
22	Характер выплат	Некумулятивный	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления о принятии решения о реализации плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства,
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО Банк Интеза
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо

32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Расчет обязательных нормативов банковской группы осуществляется головной кредитной организацией банковской группы. В расчет обязательных нормативов банковской группы включаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция Банка России № 139-И») по состоянию на 1 апреля 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н20.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Банковская группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Головная кредитная организация банковской группы ежеквартально предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банковской группы, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 1 квартала 2016 года нормативы достаточности капитала Банковской группы соответствовали законодательно установленному уровню.

Ниже представлена информация о фактических значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года.

	1 апреля 2016 года %	1 января 2016 года %
Показатель достаточности собственных средств Н20.0	18,13	18,02
Показатель достаточности базового капитала Н20.1	14,22	13,99
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2	14,22	13,99

Информация о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (включая величины I – V групп риска) по состоянию на 1 апреля 2016 года представлены ниже.

Наименование показателя	Активы головной кредитной организации	Активы участника группы	Консолидационные корректировки	Активы, взвешенные по уровню риска
I группа риска	3 956 901	-	-	-
II группа риска	7 715 577	-	-	1 543 115
III группа риска	-	-	-	-
IV группа риска	32 067 010	1 674 656	-93 635	33 648 031
V группа риска	1 557 410	-	-	2 336 115
Пк и прочие	39 309 517	68 145	-1 376 897	38 000 765
Всего	84 606 415	1 742 801	-1 470 532	75 528 026

По состоянию на 1 апреля 2016 года значение показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Положение Банка России № 2332-П) представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года тыс.руб.
Основной капитал	10 701 535
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	90 690 075
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,80

Основными причинами существенных расхождений между размером активов, определенных для расчета норматива достаточности капитала, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются следующие:

- не используется полученное обеспечение и иные инструменты снижения уровня кредитного риска для уменьшения балансовой суммы активов;
- включаются в расчет условные обязательства кредитного характера по номинальной величине обязательств, а условные обязательства кредитного характера с предусмотренным соглашением случае безусловного одностороннего отказа кредитной организации от исполнения обязательства без предварительного уведомления контрагента, включаются по величине обязательств, приведенной к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,1.

Ниже представлены сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы по состоянию на 1 апреля 2016 года:



Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки <1>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	8 481 663	1, 2	4 097 827	
2	Средства в кредитных организациях		0	3	4 442 242	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	5	352 334	4	340 927	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	4	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	9 379 336	6	9 353 420	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6	41 162 623	6	40 296 211	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	3 150 309	7	3 150 309	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	10,11,12	723 318	12	460 930	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13	1 576 340	14, 13	1 931 755	
10	Инвестиции, удерживаемые до		0		0	

	погашения					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7, 8	0	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	9	508 272	11	238 349	
12.1	Гудвил		0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	9	508 272	11	238 349	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7,8	1 497 641	10	2 258 877	
14	Всего активов	14	66 831 836	15	66 570 847	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков		0	16	0	
16	Средства кредитных организаций	15	15 836 052	17	18 569 354	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	17	30 390 393	18	27 453 691	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	16	49 946	19	0	
19.1	производные финансовые инструменты	16	49 946	19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	18	5 188 363	20	5 000 000	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20	972 122	22, 23	1 167 480	
22	Текущие и отложенные налоговые	19	26 144	21	157 260	

	обязательства, в том числе:					
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	21.1	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	21	2 748 547	17, 18, 20	2 704 304	
24	Резервы на возможные потери		0	24	45 696	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23	0	
26	Всего обязательств	22	55 211 567	25	55 097 785	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	23	10 820 181	26	10 820 181	
27.1	базовый капитал	23	10 820 181	26	10 820 180	
27.2	добавочный капитал		0	26	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	26	-1 014 078	33	364 457	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24,25	1 814 166	29, 30, 31, 32, 34	288 424	
30	Всего источников собственных средств	27	11 620 269	(36 - 35)	11 473 062	

**5.1.** Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, а также – сведения о величине кредитного, операционного и рыночных рисков, покрываемых капиталом (по форме ОКУД 0409808) отражена в Приложении №1 к настоящему документу.

5.1.1 Сведения об обязательных нормативах (по форме ОКУД 0409813) отражены в Приложении № 2 к настоящему документу.

## 6 Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком. Анализом кредитного риска в Банке занимаются подразделения Департамента управления рисками и Кредитная группа. Эти подразделения занимаются кредитным андеррайтингом, мониторингом лимитов принятия решений, индивидуальной оценкой кредитного риска, администрированием заключенных сделок, урегулированием и взысканием проблемной задолженности, оценкой и продажей залогового имущества.

Развитие системы управления рисками в соответствии со стандартами Базеля является одной из важных задач Банка с приоритетом разработки моделей. Департамент управления рисками несёт основную функцию мониторинга и управления кредитным риском на портфельной основе как с использованием собственных наработок, так и лучших практик и опыта Группы Интеза Санпаоло. В соответствии с последними компанией Интеза Санпаоло Кард разработана скоринговая карта для розничного сегмента Банка. Для клиентов корпоративного сегмента и малого и среднего бизнеса (МСБ) Банком разработаны рейтинговые модели. Основой для определения рейтинга служит финансовая отчётность клиента. В данный момент они находятся на стадии обновления и валидации. В будущем планируется согласование системы оценки кредитного риска, основанной на внутренних рейтингах с Банком России и Группой Интеза Санпаоло. В данный момент Банк придерживается стандартизированного подхода в оценке. Разработка системы внутренних рейтингов помимо финансовой информации требует наличия собственной репрезентативной статистики по дефолтам клиентов.

Банк применяет определение дефолта в соответствии с методологией Банка России и стандартами Базеля. Согласно данному определению объективным критерием дефолта признается достижение 91 дня просрочки и/или наличие иных субъективных критериев вероятного неплатежа. Стандарты Базеля внедряются Группой на всех существенных стадиях мониторинга и управления рисками.

В ходе обычной деятельности Банк постоянно анализирует степень подверженности кредитному риску. Департамент управления рисками осуществляет анализ концентрации кредитного риска, динамику его изменения, подготавливает предложения по его снижению, участвует в мероприятиях Группы Интеза Санпаоло по оценке кредитного риска по Группе, таких как подготовка кредитной стратегии, анализ аппетита к риску, внедрение кредитных контролей, стресс-тестирование и др., представляет данные по различным компонентам риска (просрочка, резервы, обеспеченность залогом и т.п.) во всевозможных разбивках. Данные, предоставляемые Банком, учитываются при проведении Банком Италии и другими регуляторами контроля за деятельностью Группы Интеза Санпаоло.

Банк применяет механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском. Такие как:

- подготовку регулярных отчетов о состоянии портфелей и регулярное представление таких отчетов соответствующим органам управления;
- определение основных принципов Кредитной и Залоговых политик;
- регулярный анализ необходимости пересмотра принципов политик;
- поддержка подразделений андеррайтинга при разработке принципов кредитования, предусматривающих дисциплинированный и сфокусированный подход к принятию решений;
- использование основанной на собственной статистике техники принятия решений;
- проверку внешними и внутренними аудиторами кредитного процесса (кредитного и других видов риска) для оценки эффективности и введения изменений, при необходимости.

При отсутствии какой-либо информации, необходимой для оценки кредитного риска, Банк придерживается консервативного подхода. Последние года не были простыми для мировой и российской экономики. Исходя из этого, а также по рекомендации экспертов Банк предпочитает наращивать свои общие резервы вместо прибыли и рисков.

## **7 Рыночный риск**

Под рыночным риском понимается риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) в результате неблагоприятных изменений рыночных показателей: стоимостей эмиссионных ценных бумаг, индексов акций, курсов валют, учетных цен на драгоценные металлы, процентных ставок.

Оценка рыночного риска финансового портфеля в АО «Банк Интеза» осуществляется в соответствии с требованиями Положения №511-П в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией №139-И.

Банк осуществляет управление рыночными рисками, основываясь на принципах, изложенных во внутренних документах Банка, в частности, в «Положении о рыночных рисках» и «Политике по управлению финансовым портфелем», утвержденными Правлением Банка.

### ***Управление фондовым риском.***

Управление фондовым риском производится путем:

- Ограничения величины принимаемого риска путем установления лимитов в разрезе инструментов, портфелей, видов операций (лимит на размер открытой позиции, лимит VaR)
- Контроль над соблюдением установленных лимитов и ограничений
- Организация текущего мониторинга, анализа и отчетности по рыночному риску

Для количественной оценки фондового риска Банк использует метод VaR (величина, выраженная в денежных единицах, которую не превысит с заданной вероятностью снижение стоимости позиции в течение следующего 1 дня) со следующими параметрами: VaR-оценка производится параметрическим методом с временным горизонтом 1 день, доверительным интервалом 99% и историческим периодом 1 год (250 торговых дней) .

### ***Управление валютным риском.***

Банк производит управление валютным риском путем соблюдения нормативных лимитов на ОВП, устанавливаемых регулятором, а также используя количественные метрики (VaR, VaR лимит). Банк использует деривативы для управления текущим и прогнозируемым размером риска, возникающим в связи с открытой валютной позицией.

### ***Управление процентным риском.***

Под процентным риском понимается риск возникновения потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка.

Для оценки процентного риска используются следующие метрики:

- Чувствительность стоимости всех позиций банковской книги к изменению процентных ставок: изменение приведенной стоимости активов/пассивов Банка в результате параллельного сдвига кривой процентных ставок на +100 и +-200 б.п.
- Чувствительность ожидаемого чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год к изменению процентных ставок: чувствительность доходов и расходов к увеличению/ уменьшению процентных ставок на 50, 100 и 200 б.п.

## **8 Операционный риск**

Под операционным риском в Банке принимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных в рамках Группы используется классификация операционных рисков, разработанная в рамках требований Базельского комитета по банковскому надзору. Из основных категорий в рамках настоящей Политики выделяются типы событий операционных рисков и факторы (причины возникновения) операционных рисков.

События операционного риска представляют собой проявления операционного риска, последствия которых могут привести к потерям для Банка. Они подразделяются на 7 основных типов:

1. противоправная или несанкционированная деятельность сотрудников Банка;
2. противоправная деятельность третьих лиц;
3. нарушения Банком или сотрудниками действующего трудового законодательства и норм безопасности;
4. нарушения иных требований действующего законодательства, обычаев делового оборота, взаимоотношений с клиентами; недостатки внутренних процессов и продуктов Банка;
5. повреждения и утраты активов Банка, несчастные случаи с третьими лицами в результате стихийных бедствий, аварий, событий социально-политического характера;
6. сбои и недостатки во внутренних или внешних информационных и коммуникационных системах;
7. непреднамеренные ошибки сотрудников в процессе выполнения служебных обязанностей и невыполнение обязательств перед третьими лицами.

Риск-факторами операционного риска являются причины возникновения событий операционного риска, которые подразделяются на 4 основных типа:

1. человеческий фактор;
2. системы и безопасность;
3. процессы и процедуры;
4. внешние факторы.

Детальная классификация основных и прочих категорий операционных рисков приведена в Инструкции о ведении базы данных событий операционного риска.

*Методы управления операционными рисками включают в себя:* выявление и мониторинг рисков, оценку рисков, минимизацию и контроль рисков, информирование и раскрытие информации.

Инструменты измерения, мониторинга/ контроля и управления операционными рисками:

- сбор сведений о событиях операционного риска и их последствиях
- самооценка операционного риска – включает идентификацию риска. Оценка включает анализ и оценку операционного риска на основе влияния / существенности и вероятности возникновения риска с учетом применения инструментов контроля
- ключевые индикаторы риска представляют собой показатели или статистические данные, которые предоставляют информацию о возможных потерях, связанных с операционным риском.
- Сценарный анализ идентифицирует потенциальные риски с низкой вероятностью возникновения и высоким влиянием на финансовый результат Банка.

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

Основные методы, направленные на снижение операционного риска в Банке:

- 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, много уровневая 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/ контрагентами.

## **9 Риск ликвидности**

Под риском ликвидности понимается риск финансовых потерь (убытков) вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Банк осуществляет управление риском ликвидности основываясь на принципах, изложенных во внутренних документах Банка, в частности, в «Политике по управлению риском ликвидности». Риском ликвидности управляет Казначейство.

Банк ежедневно рассчитывает коэффициенты ликвидности в соответствии с требованием Банка России

- Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2) – отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования на горизонте 1 день
- Коэффициент текущей ликвидности (Н3) – отношение ликвидных активов к обязательствам, срок платежа по которым наступает в течение 30 календарных дней,
- Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4) – отношение активов, срок платежа по которым наступает не ранее чем через один год, к нормативному капиталу и обязательствам, срок платежа по которым наступает не ранее чем через один год.

Банк ежемесячно осуществляет расчет в соответствии со стандартами Базель III Показателя Краткосрочной Ликвидности (ПКЛ), разработанного с целью поддержания достаточного уровня высоколиквидных активов, и Показателя Чистого Стабильного Фондирования (ПЧСФ), разработанного с целью ограничения зависимости банков от краткосрочного фондирования.

Казначейство на регулярной основе оценивает ликвидность финансовых активов и пассивов, а также поддерживает адекватный портфель краткосрочных высоколиквидных активов, состоящий из ликвидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России (AFS портфель ценных бумаг), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Департамент управления рисками ежедневно проводит стресс-тестирование по ликвидности и направляет в Казначейство показатели ликвидности в различных валютах, а также показатели «Период выживания» в случае кризисного сценария.

## **10 Стресс – тестирование**

Стресс - тестирование в Банке осуществляется по риску ликвидности, по операционному риску методика находится в разработке. Методика проведения стресс- тестирования в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала ( ВПОДК) находится также в стадии разработки.

## 11 Информация о политике в области оплаты труда.

Политика Банка в области оплаты труда определяет ключевые принципы и основные элементы оплаты труда работников Банка. Утверждение политики в области оплаты труда относится к компетенции Совета директоров.

Политика об оплате труда и вознаграждениям направлена на поддержку стратегии Банка посредством формирования системы поощрений работников на достижение целей путем зависимости вознаграждения от результатов деятельности Банка и индивидуального вклада каждого работника в достижение этих целей. Политика об оплате труда и вознаграждениям обеспечивает эффективное управление системой вознаграждения, целью которой является разумное управление бизнесом, соответствующее интересам всех акционеров, с соблюдением принципов конкурентоспособности, устойчивости и справедливости. Структура оплаты труда работников Банка состоит из фиксированной и переменной части. Отношение фиксированной и переменной части в структуре совокупного дохода различается в зависимости от уровня должности и специфики функциональных обязанностей по должности работника или объемом его ответственности. Переменная часть совокупного дохода связана с результатами деятельности работников и соотносится с фактическими результатами за год и допустимыми рисками. Основными элементами переменной части вознаграждения работников являются ежемесячные, ежеквартальные премии и вознаграждение по итогам работы за год. Политика в области оплаты труда определена в комплекте документов, к которым относятся, в том числе: Правила внутреннего трудового распорядка, Руководящие правила по оплате труда и поощрительным вознаграждениям Группы «Интеза Санпаоло», Политика по оплате труда Группы «Интеза Санпаоло», Правила определения лиц, принимающих риски, Группы «Интеза Санпаоло», Положение о премировании руководителей малого и среднего бизнеса РЦ АО «Банк Интеза», Положение о премировании работников АО «Банк Интеза» участвующих в продажах продуктов и услуг клиентам малого и среднего бизнеса, Положение о премировании руководителей розничного бизнеса РЦ АО «Банк Интеза», Положение о премировании работников АО «Банк Интеза», участвующих в продаже розничных услуг, Положение о премировании управляющих операционными офисами и заместителей управляющих филиалами АО «Банк Интеза», Положение о премировании сотрудников информационно-справочного управления АО «Банк Интеза», Положение о премировании сотрудников АО «Банк Интеза», участвующих в возврате просроченной задолженности. Положение об оплате труда в Банке «Интеза» находится в стадии разработки (с учетом нововведений, принятых на уровне Группы «Интеза Санпаоло» в конце 2015 года, его утверждение Советом директоров было отложено и планируется на июль 2016 года).

Банк постоянно совершенствует систему управления эффективностью деятельности сотрудников, чья деятельность непосредственно связана с управлением рисками или принятием рисков. Цели, ответственных за управление рисками и комплаенс, связаны с развитием качественной и современной системы управления рисками, выявлением и минимизацией различных видов рисков и оцениваются независимо от краткосрочных бизнес-результатов.

Премирование по результатам деятельности соответствует задачам, связанным с рисками, сопоставимостью уровней ликвидности и капитала, среднесрочными и долгосрочными перспективами и соблюдением правил.

Премиальный фонд формируется с учетом эффективности деятельности, как Банка, так и его структурных подразделений. Размер вознаграждения зависит от достигнутой результативности, в том числе возможна корректировка, вплоть до нуля в случае недостижения поставленных целей на уровне Банка/структурного подразделения. Дополнительным элементом учета возможного риска в целях премирования является система выплаты годового вознаграждения частями (так называемая «отложенная часть») для возможной корректировки при отклонении прогнозных показателей от фактических.



Для ключевых руководителей (и иных работников), принимающих риски и не относящихся к функциям корпоративного контроля, выплата переменного вознаграждения согласно политике Группы «Интеза Санпаоло» - и Банка как ее части - осуществляется с отсрочкой до 5 лет.

Для ключевых руководителей, принимающих риски и относящихся к функциям корпоративного контроля, выплата переменного вознаграждения осуществляется с отсрочкой до 3 лет.

Головная кредитная организация банковской группы за отчетный и предыдущий период также раскрывает в отношении членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими (раздельно по каждой категории):

Количество заседаний, проведенных органом, контролирующим вознаграждение, в течение отчетного года, и размер выплаченного его членам вознаграждения;	
количество служащих головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения;	3 чел
количество и общую сумму гарантированных премий и выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года;	0
общую сумму невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами), а также отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном году;	-
сумму вознаграждения за отчетный год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и не отсроченной частям по видам вознаграждения);	
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	58 697 тыс. руб.
Вознаграждения сотрудникам по окончании трудовой деятельности	0
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	0
Выходные пособия	0
количественную информацию о заранее не установленной (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) и установленной корректировке (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) отсроченного и удержанного вознаграждения служащих, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее установленных корректировок, а также общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее не установленных корректировок.	-

**Информация о системе оплаты труда в кредитной организации включает:**

информацию о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода;	Специальный орган к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации мониторинга и контроля системы оплаты труда, отсутствует. Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации относится к компетенции Совета директоров.
---	--

информацию о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки;	Независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации не проводилась
описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства; информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);	Система оплаты труда Банка не применяется на территории иностранного государства
сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда;	
<p>Система премиального вознаграждения работников, направлена на вознаграждение за лучшие результаты, с целью оптимизировать соотношение риска/награды посредством предварительного назначения целей и последующей оценки результатов в достижении поставленных целей.</p> <p>Ключевые показатели:</p> <p>Коэффициент базового капитала (CET1) равен как минимум лимиту, предусмотренному Схемой оценки рисков (Risk Appetite Framework);</p> <p>Коэффициент чистого стабильного финансирования (NSFR) равен как минимум лимиту, предусмотренному Схемой оценки рисков (RAF);</p> <p>Отсутствие убытка или положительный Доход до уплаты налогов от продолжающейся деятельности, за вычетом вклада доходов от выкупа собственных обязательств Банка, от оценки справедливой стоимости обязательств Банка и от составных частей дохода, возникающих вследствие применения норм бухгалтерского учета с изменениями внутренней модели по минимальной сумме банковских депозитов.</p>	
информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия;	Пересмотра системы оплаты труда в течение 2015 года не было, (за исключением изменений ряда Положений по премированию отдельных категорий работников Банка)
описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;	
Обязательные условия для начисления премии основываются на принципах финансовой устойчивости переменной части вознаграждения и, в связи с этим, представляют собой оценку «качества» достигнутых результатов дохода и согласованности с лимитами, предусмотренными Схемой оценки рисков (RAF). Для сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливаются качественные цели, связанные с управленческими задачами и действиями.	
описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения;	

Премирование по результатам деятельности должно соответствовать задачам, связанным с рисками, сопоставимостью уровней ликвидности и капитала, среднесрочными и долгосрочными перспективами и соблюдением внутренних правил.

Взаимосвязь между премированием по результатам деятельности и рисками обеспечивается для всех работников посредством следующего:

- Измерение результатов деятельности работников с помощью количественных (рентабельность, рост, производительность, стоимость риска/устойчивость), и качественных (стратегические действия или проекты и управленческие качества), а также распространение на различные сферы деятельности Группы/Отдела/работника) показателей;
- применение принципа избирательности с целью выявления лучших результатов и назначения премий, размеры которых значительно превосходят средний уровень;
- применение принципа финансовой устойчивости, механизма для переменной части вознаграждения с целью корреляции суммы, распределённой на премиальное вознаграждение для всех подразделений с учетом результатов деятельности Банка, в настоящее время определяемой как доход до уплаты налога от продолжающихся операций;
- использование механизма солидарной ответственности между Банком и результатами подразделения/бизнес-единицы зависит частично от общей результативности Группы (которая отражается в размере премиального фонда) и частично – от результатов деятельности конкретного структурного подразделения, измеряемой степенью ожидаемого вклада в доход Банка до уплаты налога;
- соблюдения ограничений для начисления премии, предусмотренных международными и национальными регламентами;
- простота и четкость правил, что достигнуто в ходе предварительного сообщения как самих правил, так и операционных механизмов;
- текущий сравнительный анализ с международными и национальными передовыми практиками.

информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы);

Банк использует различные схемы выплат переменного вознаграждения, которые гарантируют согласованность с результатами, достигнутыми за среднесрочный период, путем корреляции с фактическими результатами.

В связи с этим переменное вознаграждение выплачивается частично авансом и частично с отсрочкой.

При определении периода отсрочки и отсроченной части премий принимается во внимание следующее:

- ✓ различные категории работников;
- ✓ соотношение переменной и фиксированной части совокупного дохода.

описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования;

Отсроченная часть подлежит применению корректировки в соответствии, с уровнем исполнения следующих условий доступа для получения премиального вознаграждения:

1. Коэффициент базового капитала (CET1) равен как минимум лимиту, предусмотренному Схемой оценки рисков (RAF);
2. Коэффициент чистого стабильного финансирования (NSFR) равен как минимум лимиту, предусмотренному Схемой оценки рисков (RAF);
3. Отсутствие убытка или положительный Доход до уплаты налогов от продолжающейся деятельности, за вычетом вклада доходов от выкупа собственных обязательств Банка, от оценки справедливой стоимости обязательств Банка и от составных частей дохода, возникающих вследствие применения норм бухгалтерского учета с изменениями внутренней модели по минимальной сумме банковских депозитов;

4. Сохраняется право применить механизмы возврат премий, уже выплаченных, в качестве части дисциплинарных мер, предусмотренных за обман или грубую небрежность персонала, нарушение нормативов / положений.	
информацию о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.	-
<b>В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):</b>	
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	3 чел.
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,	0
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	0
количество и общий размер выходных пособий;	
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	0
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	0
общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами);	

## 12 Способ и место раскрытия информации.

В соответствии с требованием Указания Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу [www. bancaintesa.ru](http://www.bancaintesa.ru).

Директор Департамента управления рисками

П. Шмидт

Приложение 1 к Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

« Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.04.2016 года

Код формы по ОКУД 0409808

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

							тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода		
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	
			1 января 2016 года		1 января 2016 года		
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10820181.0000	X	10820181.0000	X	
1.1	обыкновенные акции (доли)		10820181.0000	X	10820181.0000	X	
1.2	привилегированные акции			X		X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		46925.0000	X	-157881.0000	X	
2.1	прошлых лет		364457.0000	X	1267513.0000	X	
2.2	отчетного года		-317532.0000	X	-1425394.0000	X	
3	Резервный фонд		261077.0000	X	261077.0000	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам						
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		11128183.0000	X	10923377.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							

17	Корректировка торгового портфеля				
18	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		143009.0000		25083.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		188299.0000		125532.0000
11	Резервы кэширования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доллары)				
17	Взаимное перекрестное владение акциями (доллары)				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	95340.0000	X		37625.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	426648.0000	X		188240.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	10701535.0000	X		10735137.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	95340.0000	X		37625.0000	X

41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	95340.0000	X	37625.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	95340.0000	X	37625.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы неадаптированные активы		X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами неадаптированных активов		X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	95340.0000	X	37625.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	10701535.0000	X	10735137.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2990775.0000	X	3095712.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
50	Резервы на возможные потери		X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	2990775.0000	X	3095712.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					



52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала (финансовых организаций)					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала (финансовых организаций)					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитными организациями - резидентами			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	2990775.0000	X		3095712.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	13692310.0000	X		13830849.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	95340.0000	X		37625.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	75241555.0000	X		76744878.0000	X

60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	75241555.0000	X	76744878.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	75528026.0000	X	76744878.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 <sub>000</sub> строка 60.2)	14.2229	X	13.9881	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 <sub>000</sub> строка 60.3)	14.2229	X	13.9881	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 <sub>000</sub> строка 60.4)	18.1288	X	18.0219	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.6300	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6300	X	0.0000	X
66	антикризисная надбавка	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	9.7200	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Нормативы достаточности базового капитала	4.5000	X	5.0000	X
70	Нормативы достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
71	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X		X

Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска, по которым применяется стандартизированный подход			X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска, по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному методу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на покрытие	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному методу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на покрытие	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, оговоренным на балансовых счетах		0	0	0	0	0	0	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		3956901	3956901	0	1795405	1795405	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3498851	3498851	0	1795405	1795405	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом российских долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования и ценные бумаги или правительственные ссуды, имеющие страновую оценку "0", "1" <1>, в том числе обеспеченные гарантиями стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		7715576	7715576	1543115	12359274	12359274	2471855	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования и ценные бумаги или правительственные ссуды, имеющие страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2541344	2541344	508269	3461933	3461933	692387	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в кредитной организации, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом российских		0	0	0	0	0	0	

	долговых ценных бумаг Российской Федерации, Иностранная Россия и Банк России, размещенных в иностранной валюте								
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, включая страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (задолженность ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - рейтингам стран со страновой оценкой "0", "1", на основании рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - рейтингам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		42706694	33648031	33648031	46485484	39676254	39676254	
1.4.1	Судимая задолженность		38179911	30517681	30517681	42969659	35620444	35620444	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, включая страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с низким коэффициентом риска:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4760618	4704377	3066258	1227260	1227260	140963	
2.1.1	кредитной судим с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	кредитной судим с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требованиям участником компании		794321	794321	39716	1227260	1227260	140963	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		6673046	5980639	8217185	7539755	6782095	9374507	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1402428	1230010	1353012	1606380	1438997	1582897	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1788994	1748832	2273481	1144642	1113168	1446716	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3473624	2993797	4490692	4788733	4229930	6344894	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		8000	8000	100000	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услугам агентом агента или спонсором/принципалам общества денежными требованиями, в том числе уполномоченным лицам		0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на поручительской цели всего, в том числе:		705	643	900	1417	1360	1904	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		705	643	900	1417	1360	1904	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного		15333102	15309230	12354449	15595258	15554314	12119577	

	характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		10493016	10483845	10473349	9939919	9926070	9868374
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		3597655	3596155	1798077	4412395	4411224	2205612
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		415205	415114	83023	228239	227955	45591
4.4	по финансовым инструментам без риска		827226	814116	0	1014705	989065	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		57890		152357	154		231

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		1023344.0	997038.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		6822291.0	6646922.0
6.1.1	чистые процентные доходы		4732244.0	5149381.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2090047.0	1497541.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1272627.0	829168.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		34960.6	32338.2
17.1.1	общий		33662.6	28013.4
17.1.2	специальный		1298.0	4324.8

7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемы в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемы в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		66849.6	424941.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемы в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемы в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		9594980	79732	9515248
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		8875507	90279	8785228
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		673777	14807	658970
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		45696	-25354	71050
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 1001395, в том числе вследствие:

-----  
1.1. выдачи ссуд 83134;  
-----  
1.2. изменения качества ссуд 540113;  
-----  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;  
-----  
1.4. иные причины 378148.  
-----

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 911116, в том числе вследствие:

-----  
2.1. списания безнадежных ссуд 15735;  
-----  
2.2. погашения ссуд 428565;  
-----  
2.3. изменения качества ссуд 81719;  
-----  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 112076;  
-----  
2.5. иные причины 273021.  
-----



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И  
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2016 года

Код формы по ОКУД 0409813

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показания	Нормативное значение	в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н <sub>1.1</sub> ), банковской группы (Н20.1)		4.5	14.2	14.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н <sub>1.2</sub> ), банковской группы (Н20.2)		6.0	14.2	14.0
3	Норматив достаточности собственных средств (ка- питала) банка (Н <sub>1.0</sub> ), банковской группы (Н20.0)		8.0	18.1	18.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н <sub>1.3</sub> )				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н <sub>2</sub> )				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н <sub>4</sub> )				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н <sub>7</sub> ), банковской группы (Н22)		800.0	109.0	117.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н <sub>9.1</sub> )				

11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.0	18.6	19.9