

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

01.07.2016

Содержание:

1	ВВЕДЕНИЕ	3
2	СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО БАНКА ИНТЕЗА	3
2.1	Краткая информация о направлении деятельности Банка.	4
3	КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	5
4	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ	6
4.1	Организация системы управления рисками.	8
4.2	Риск – аппетит в Банке	9
4.3	Количественные показатели риск – аппетита Банка сформированы по категориям:	10
4.4	Структура органов управления рисками.	10
5	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	11
6	КРЕДИТНЫЙ РИСК	15
7	РЫНОЧНЫЙ РИСК	16
8	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	17
9	РИСК ЛИКВИДНОСТИ	18
10	СТРЕСС – ТЕСТИРОВАНИЕ	19
11	ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА	19
12	СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ	25

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» по адресу: <http://www.bancaintesa.ru/ru/about/disclosure/>.

2 Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

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 состав банковской группы входит дочернее общество Банка АО «Интеза Лизинг», в котором Банк является единственным акционером.

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

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-»

В соответствии с пунктом 1.3. Положения Банка России № 509-П от 13.02.2015 ("Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп") отчетные данные участника банковской группы АО «Интеза Лизинг» не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в связи с признанием таких отчетных данных в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы несущественными.

В Учетной Политике Банка в части подготовки консолидированной отчетности, определены критерии существенности. Критерии существенности устанавливаются с учетом особенностей деятельности участников группы.

Для включения данных АО «Интеза Лизинг» в консолидированную отчетность устанавливается достижение хотя бы одного из следующих критериев существенности, как наиболее релевантных для оценки влияния на показатели консолидированной группы:

1. Размер активов АО «Интеза Лизинг» равен 5% размера активов Банка (по данным форм отчетности «Бухгалтерский баланс» (форма по ОКУД 0710001) и форма 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)");

2. Величина расчетного резерва по активам АО «Интеза Лизинг» в соответствии с методикой установленной Положением 462-П, а также Положениями Банка России №№ 254-П и 283-П достигает 50% размера активов АО «Интеза Лизинг», подлежащих резервированию.

По состоянию на 1 июля 2016 года размер активов АО «Интеза Лизинг» равен 2,56% размера активов Банка (по данным форм отчетности «Бухгалтерский баланс» (форма по ОКУД 0710001) и форма 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"). Величина расчетного резерва по активам АО «Интеза Лизинг», определенного в соответствии с методикой установленной Положением 462-П, а также Положениями Банка России №№ 254-П и 283-П достигает 14,84% размера активов АО «Интеза Лизинг», подлежащих резервированию.

АО «Интеза Лизинг» признается не консолидируемым участником.

2.1 Краткая информация о направлении деятельности банковской группы.

АО «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), 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 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.

АО «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.

Основной деятельностью АО «Интеза Лизинг» является оказание лизинговых услуг клиентам Банка и прочим компаниям

3 Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность

По данным Министерства Экономического развития в первом полугодии 2016 года происходило последовательное замедление экономического спада. Если в I квартале снижение ВВП составляло -1,2 % к соответствующему периоду прошлого года, то во II квартале оно составило, по оценке Минэкономразвития России, -0,6 процента. Темп спада ВВП сокращался с -0,8 % в апреле, до -0,6 % в мае и -0,5 % в июне. Основное влияние на замедление экономического спада во II квартале оказали промышленное производство, транспорт, сельское хозяйство. Отрицательное влияние продолжают оказывать строительство и розничная торговля. По оценке Минэкономразвития России, снижение ВВП за первое полугодие составило -0,9 % к соответствующему периоду прошлого года.

По данным Росстата, инфляция в июне составила 0,4 %, с начала года – 3,3 %, за годовой период – 7,5 процента.

В июне укрепление номинального эффективного курса рубля составило 1%, а в целом за январь-июнь 2016 года (из расчета июнь 2016 года к декабрю 2015 года) – 5,5%. Реальный эффективный курс за июнь укрепился на 1,2%, в целом за первые шесть месяцев текущего года его укрепление оценивается Банком России в 7,5

процента. При этом, по расчетам Минэкономразвития России, за июнь текущего года укрепление рубля в реальном выражении к доллару составило 0,6%, к евро – 1,4%, к фунту стерлингов – 2,5%/

Инфляция на потребительском рынке в первом полугодии 2016 года составила 3,3% (годом ранее потребительские цены выросли на 8,5%). Проведенный анализ показал, что основными факторами умеренного роста потребительских цен в первом полугодии стали: низкий потребительский спрос, рост производства отдельных продовольственных товаров, а также укрепление рубля с марта 2016 года. В июне рост потребительских цен сохранился на уровне апреля – мая и составил 0,4 процента.

В первом полугодии цены на нефтепродукты росли умереннее, чем годом ранее (5,1% против 13,3%) на фоне более низкого уровня мировых цен на нефть. Динамика внутренних цен следовала за мировой, цены возобновили рост с марта, усиленный сезонным увеличением спроса на продукцию.

По данным Росстата, производство нефтепродуктов в I полугодии 2016 года сократилось на 4,3% по сравнению с I полугодием 2015 года. Доля переработки нефти в I полугодии 2016 года в общем объеме ее добычи уменьшилась на 3,3%, по сравнению с аналогичным периодом 2015 года и составила 50,7 процента. средняя цена на нефть за январь-июнь 2016 года составила 37,7 долл. США за баррель (57,0 долл. США за баррель за аналогичный период 2015 года).

Банковская статистика за июнь, опубликованная Центробанком РФ, в части динамики балансовых показателей оказалась умеренно-негативной. В июне продолжилась тенденция сокращения номинальных объемов активов. Объем активов российского банковского сектора за июнь сократился на 0,7%, а в первом полугодии текущего года только два месяца характеризовались номинальным ростом объема активов.

Согласно опубликованной статистике, банковское кредитование в июне не спешит оживляться и в целом с начала года характеризовалось снижением.

Пассивная база в июне характеризовалась приростом вкладов физических лиц и значительным сокращением средств корпоративных клиентов.

Позитивным фактором развития банковского сектора выступает динамика и объем прибыли. В частности, шестой месяц подряд наблюдается положительный финансовый результат банковского сектора, чего не наблюдалось с начала 2014 года. При этом прибыль российского банковского сектора в июне составила 125 миллиардов рублей, против 68 миллиардов рублей прибыли в мае 2016 года. В целом с начала года кредитные организации заработали 360 миллиардов рублей прибыли. Для сравнения, за первые шесть месяцев 2015 года российская банковская система заработала лишь 51 миллиард рублей, а в докризисном 2014 году суммарная прибыль банков в январе-июне составила 451 миллиарда рублей.

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

Банковская группа в своей деятельности использует все имеющиеся у нее 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 банковской группы в управлении риском является достижение баланса риска и доходности 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
- регуляторный 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 возрастать 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 банковской группы.

В связи с отсутствием консолидируемых участников банковской группы в данном разделе представлена информация и показатели только головной организации банковской группы

Собственные средства (капитал) Банка рассчитанные в соответствии с требованиями 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), по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	9 274 411	10 592 866
Базовый капитал	9 274 411	10 592 866
Дополнительный капитал	2 856 771	2 915 308
Всего капитала	12 131 182	13 508 174

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 2 570 300 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 № 395-П, предъявляемым к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

Сведения о сроках, условиях и основных характеристиках финансовых инструментов собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 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
Регулятивные условия			
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	Базовый капитал	Дополнительный капитал

	периода "Базель III"		
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	2 570 300 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 реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
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	не применимо

		акционеров	
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

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 Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Банк 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 Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2 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) Банка по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года.

	1 июля 2016 года %	1 января 2016 года %
Показатель достаточности собственных средств Н1.0	16,53	17,53
Показатель достаточности базового капитала Н1.1	12,69	13,70
Показатель достаточности основного капитала Н1.2	12,69	13,70

По состоянию на 1 июля 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 июля 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	9 274 411
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	79 734 181
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,63

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

случаем 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.

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.

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 сентябрь 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;	4 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); 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:			
Названия строк	Фиксированная часть (с учетом страховых взносов)	Переменная часть	
Единоличный исполнительный орган	4 545 892,23р.	- р.	
Заместитель единоличного исполнительного органа	2 352 034,78р.	- р.	
Участники банковской группы, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов банковской группы или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов головной кредитной организации банковской группы и кредитных организаций - участников банковской группы, а также информацию об иных лицах, ответственных за принятие рисков и управление ими, включая описание категорий указанных лиц (члены исполнительных органов, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков) и информацию об их численности в каждой категории	41 972 386,19р.	287 030,40р.	
Члены коллегиального исполнительного органа	6 461 067,77р.	- р.	
.			-

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	Система оплаты труда Банка не применяется на территории иностранного государства

(члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);	
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 (СЕТ1) 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:	

1. 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;
2. применение принципа избирательности с целью выявления лучших результатов и назначения премий, размеры которых значительно превосходят средний уровень;
3. 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;
4. 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;
5. соблюдения ограничений для начисления премии, предусмотренных международными и национальными регламентами;
6. простота и четкость правил, что достигнуто в ходе предварительного сообщения как самих правил, так и операционных механизмов;
7. 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:

8. Коэффициент базового капитала (СЕТ1) равен как минимум лимиту, предусмотренному Схемой оценки рисков (RAF);
9. Коэффициент чистого стабильного финансирования (NSFR) равен как минимум лимиту, предусмотренному Схемой оценки рисков (RAF);
10. 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;	
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.	-
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):	
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	4 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 невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки.	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	0

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

« 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
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.07.2016 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснений	Стоимость инструмента (величина показателя)			
			на отчетную дату	на начало отчетного года		
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	10820181.0000	X	10820181.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10820181.0000	X	10820181.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1068326.0000	X	-298201.0000	X
2.1	прошлых лет		43733.0000	X	977285.0000	X
2.2	отчетного года		-1112059.0000	X	-1275486.0000	X
3	Резервный фонд		260927.0000	X	260927.0000	X

4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному 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)	10012782.0000		X	10782907.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	327455.0000			25083.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	191413.0000			125533.0000	
11	Резервы хеджирования 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 (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
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 нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины 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		219503.0000	X		39425.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		738371.0000	X		190041.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		9274411.0000	X		10592866.0000	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:	219503.0000	X		39425.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	219503.0000	X		39425.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	218303.0000	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	1200.0000	X		1800.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		X			X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		X			X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X			X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	219503.0000	X		39425.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		X			X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	9274411.0000	X		10592866.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2856771.0000	X		2915308.0000	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)	2856771.0000	X	2915308.0000	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 ненадлежащие активы		X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опучительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		X		X
56.1.5	вложения в сооружение 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)	2856771.0000	X	2915308.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	12131182.0000	X	13508174.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X

60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		219503.0000	X		39425.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		73111598.0000	X		76462514.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		73111598.0000	X		76462514.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		73398069.0000	X		76462514.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		12.6853	X		13.8537	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		12.6853	X		13.8537	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		16.5279	X		17.6664	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		0.0000	X
66	антициклическая 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)		8.1853	X		0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив 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

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 6 сопроводительной информации к форме 0409808.

«Сведения и величина кредитного, операционного и рыночных рисков, покрываемых капиталом»

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 полей	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовом счете	11.2	0	0	0	0	0	0
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		3513006	3513006	0	1795405	1795405	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3513006	3513006	0	1795405	1795405	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрия России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрия России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		6259729	6259729	1251946	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 к центральным банкам или правительствам стран, имеющих 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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		3367282	3367282	673456	3461933	3461933	692387
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющие рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		39174852	30509716	30509716	46485484	37989385	37989385
1.4.1	Ссудная задолженность		34215508	26002958	26002958	42969659	35620444	35620444
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4682209	4606332	3031143	1227260	1227260	140963
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		739437	739437	36972	1227260	1227260	140963
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		7757277	7061006	9879880	8678348	7920688	10854678
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		349138	183421	201763	1606380	1438997	1582897
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3681482	3631305	4720697	2283235	2251761	2926887
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3718657	3238280	4857420	4788733	4229930	6344894
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		8000	8000	100000	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		304	232	325	1417	1360	1904
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		304	232	325	1417	1360	1904
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:		17273746	17189943	14204192	15595258	15554314	12119577

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		12636385	12559921	12549425	9939919	9926070	9868374
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		2945596	2943865	1471932	4412395	4411224	2205612
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		914510	912481	182835	228239	227955	45591
4.4	по финансовым инструментам без риска		777255	773676	0	1014705	989065	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		85021		141061	154		231

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.3	1005219.0	980542.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		6701457.0	6536949.0
6.1.1	чистые процентные доходы		4632385.0	5039459.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2069072.0	1497490.0
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 пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.3	1337193.0	769999.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		27867.0	32338.2
7.1.1	общий		25839.4	28013.4
7.1.2	специальный		2027.6	4324.8
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым 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, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		79108.5	365771.8
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым 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, включаемым 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 пояснений	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:		9563248	148197	9415051
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		9113289	328062	8785228
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		342687	-216087	558773
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		107272	36222	71050
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
			01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015
1	Основной капитал, тыс.руб.		9274411.0	10449339.0	10592867.0	11346019.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		79734181.0	79732105.0	79725370.0	83602373.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		11.6	13.1	13.3	13.6

Таблица 3. Основные характеристики инструмента капитала

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращение фирменное наименование инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Принятое право	Регулируемые условия				
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в состав первоначального периода "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается в состав первоначального периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Соотношение высказываемых вкладов (в расчете капитала)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1) АО Банк ВТБ	105022162	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	принято	базовый капитал	на индивидуальной основе	обязательный, акц.	10 52 01 505 00	1 08 201 81
2) INTESA SANPAOLO BANK LUXEMBOURG S.A.	не принято	442 (БЕЛИКОЕ ГЕРОЦЕСТВО Д. КИКСЕНБУРГ)	не принято	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный (в кредите)	25 70 30 000 00	4 000

Таблица 3. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей базисного учета	Регулируемые условия						Проценты/дивиденды/купожный доход				
		Дата выпуска инструмента	Наименование срок инструмента	Наименование срок инструмента	Наименование срок инструмента	Наименование срок инструмента	Наименование срок инструмента	Сумма	Наименование условий при расчете вклада дивиденда по облигациям акции	Наименование условий при расчете вклада дивиденда по облигациям акции	Наименование условий при расчете вклада дивиденда по облигациям акции	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1) акционерный капитал	11.01.2010	бессрочный	без срока	не принято	не принято	не принято	не принято	не принято	не принято	полностью по	не принято	
2) обязательство, учитываемое по амортизированной	11.12.2015	срочный	30.12.2022	да	не принято	не принято	фиксированный ср	6.55	не принято	не принято	не принято	

Таблица 3. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выпла	Проценты/дивиденды/купожный доход										
		Срок, при котором инструмент используется коммерция инструмента	Полная либо частичная коммерция	Сумма	Обязательность высказывания	Уровень капитала, в котором инструмент включается	Сокращение фирменное наименование инструмента, на котором используется инструмент	Соотношение высказываемых вкладов инструмента	Полная или частичная коммерция инструмента	Полная или частичная коммерция инструмента		
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1) накопительный	не принято	не принято	не принято	не принято	не принято	не принято	не принято	не принято	не принято	не принято	не принято	
2) не принято	коммерциальный	при сроке от 12.1	полностью или	не принято	не принято	не принято	не принято	не принято	не принято	не принято	не принято	

Таблица 3. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Исходные документы	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Договора Банка ВТБ и 393-П и Положения Банка России N 509-П	Список документов
1) не принято	не принято	да	да	не принято
2) не принято	не принято	да	да	не принято

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 2254287, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 331799;

1.2. изменения качества ссуд 1406173;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 516315.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1926225, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 15736;

2.2. погашения ссуд 1144629;

2.3. изменения качества ссуд 85622;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 448074;

2.5. иных причин 232164.

Председатель Правления

Корриас Д.

Зам. главного бухгалтера

Садовская М.В.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояс- нений	Норма- тивное значе- ние	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3		5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	12.7	13.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	12.7	13.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	16.5	17.9
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 (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	123.5	68.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	110.6	111.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	56.7	44.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 20.8 Минимальное 2.1	Максимальное 20.3 Минимальное 1.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	134.2	128.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	9.1	1.6
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.6
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 и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы 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 соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснений	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		64393487
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо-

	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	го лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		850213
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		14281559
7	Прочие поправки		1408285
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		78116974

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснений	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	7	65305065.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		738371.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		64566694.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		35715.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		850213.0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		885928.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		17189942.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2908383.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		14281559.0

Капитал риска			
20	Основной капитал		9274411.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		79734181.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		11.6

Председатель Правления

Корриас Д.

Зам. главного бухгалтера

Садовская М.В.

