

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

**01.01.2017**

## Содержание:

<b>1</b>	<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО БАНКА ИНТЕЗА</b> .....	<b>3</b>
2.1.	СОСТАВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ .....	3
2.2	Краткая информация о направлении деятельности Банка .....	5
<b>3</b>	<b>КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b> .....	<b>6</b>
<b>4</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ</b> .....	<b>7</b>
4.1	ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	9
4.2	РИСК – АППЕТИТ В БАНКЕ .....	10
4.3	КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РИСК – АППЕТИТА БАНКА СФОРМИРОВАНЫ ПО КАТЕГОРИЯМ: .....	10
4.4	СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	11
<b>5</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ</b> .....	<b>11</b>
<b>6</b>	<b>КРЕДИТНЫЙ РИСК</b> .....	<b>15</b>
<b>7</b>	<b>РЫНОЧНЫЙ РИСК</b> .....	<b>16</b>
<b>8</b>	<b>ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК</b> .....	<b>17</b>
<b>9</b>	<b>РИСК ЛИКВИДНОСТИ</b> .....	<b>20</b>
<b>10</b>	<b>СТРЕСС – ТЕСТИРОВАНИЕ</b> .....	<b>20</b>
<b>11</b>	<b>ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ, СОСТАВЛЯЮЩИХ КОММЕРЧЕСКУЮ ТАЙНУ</b> .....	<b>21</b>
<b>12</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА</b> .....	<b>21</b>
<b>13</b>	<b>СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ</b> .....	<b>22</b>

# 1 Введение

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

Используемые информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены по состоянию на 01.01.2017

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/regulatory-information/>.

## 2 Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

### 2.1 Состав 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.

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. Полное наименование участника банковской группы	Местонахождение участника банковской группы/ адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации	Статус участника банковской группы	Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы
АО «Банк Интеза»	101000, город Москва, Петроверигский пер., дом 2.	x	Головная организация	Полная консолидация
АО «Интеза Лизинг»	101000, город Москва, Петроверигский пер., дом 2.	100%	Дочерняя организация	Полная консолидация

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.

Головная кредитная организация осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального Закона о банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2216, выданная Банком России 06 мая 2015 года, без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12028-000100, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, 10.02.2009 г, без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-10801-010000, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 04.12.2007 г, без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-10794-100000, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 04.12.2007 г., без ограничения срока действия;

- Лицензия ЛСЗ №0009570 рег.№13227Н от 24 октября 2013 г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Виды работ (услуг), выполняемых (оказываемых) в составе лицензируемой деятельности, в соответствии с частью 2 статьи 12 Федерального закона «О лицензировании отдельных видов деятельности»:

Работы, предусмотренные пунктами 12, 20, 21, 25, 28 перечня выполняемых работ и оказываемых услуг, составляющих лицензируемую деятельность, в отношении шифровальных (криптографических) средств, являющегося приложением к Положению, утвержденному постановлением Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2012 г. № 313, выданную Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, без ограничения срока действия.

2016 год

Рейтинговое агентство	Вид рейтинга	
Fitch	Рейтинг дефолта эмитента, краткосрочный, иностранная валюта	F3
Fitch	Рейтинг дефолта эмитента, долгосрочный, международная шкала, иностранная валюта	BBB-
Fitch	Рейтинг поддержки	2
Fitch	Рейтинг дефолта эмитента, долгосрочный, международная шкала, национальная валюта	BBB-
Fitch	Национальный долгосрочный рейтинг, национальная шкала	AAA(rus)
Fitch	Рейтинг дефолта эмитента, краткосрочный, национальная валюта	F3
Fitch	Рейтинг устойчивости	b+

## 2.2 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 Банковской группы является обслуживание корпоративных клиентов. Опираясь на международный опыт Группы Интеза Санпаоло, Банковская группа 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. Банковская группа 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**

Согласно годового отчета Министерства экономического развития РФ во II полугодии 2016 г. инфляционные риски несколько снизились, но оставались на повышенном уровне, сохранялась инерция повышенных инфляционных ожиданий. В сентябре Банк России принял решение о снижении ключевой ставки еще на 50 б.п. до 10%, указывая на необходимость ее поддержания на достигнутом уровне до конца 2016 г. с возможностью ее снижения в I-II квартале 2017 г. по мере закрепления тенденции к устойчивому снижению темпа роста потребительских цен.

Индекс промышленного производства по итогам декабря показал лучшие темпы прироста за весь год, увеличившись на 3,2 % г/г, что способствовало тому, что по итогам 2016 года по сравнению с прошлым годом индекс промышленного производства вырос на 1,1 процента.

По итогам года инфляция составила 5,4 %, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1 % (в 2015 году – 12,9 % и 15,5 % соответственно). Столь значительное замедление инфляции обеспечивалось низким ростом цен на продовольственные товары в результате процессов импортозамещения и хорошего урожая, что способствовало росту предложения более дешевой отечественной продукции. Также положительный эффект на снижение инфляции оказала более низкая индексация цен и тарифов на продукцию (услуги) компаний

инфраструктурного сектора.

В декабре 2016 г. ускорилось сокращение оборота розничной торговли как в годовом выражении (декабрь -5,9 % г/г против -4,1 % г/г в ноябре), так и по данным с исключением сезонного фактора (ускорение снижения с 0,5 % м/м в ноябре до -1,0 % м/м в декабре). В целом за 2016 год снижение оборота розничной торговли

составило 5,2 процента. Платные услуги населению в годовом выражении в декабре сократились на 0,1% г/г, с исключением сезонного фактора – на 0,2 % м/м. В целом за 2016 год платные услуги населению снизились на 0,3 процента.

Ключевыми показателями декабря стали: нефтяное соглашение, к которому примкнули некоторые не члены ОПЕК; 15–20%-ое повышение нефтяных котировок и соответствующий прогноз более чем триллионной прибавки в доходы государства в наступающем году; реализованные в истекающем году планы по наполнению бюджета за счет продажи нефтяных активов; все более устойчивые ожидания грядущего смягчения санкций; рекорды российского фондового рынка; более чем спокойная реакция рубля на повышение ставки ФРС; снижающаяся инфляция, которая обошлась без предновогодних скачков; небольшой, но очевидный рост промышленности.

### **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 Банковской группы к управлению рисками состоит из четырех основных элементов системы управления рисками:

- идентификация риска

- оценка риска и минимизация
- мониторинг и контроль
- отчетность

При осуществлении Банковской группы своей деятельности возникают риски, большинство из которых 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)

Банковская группа 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 возрасти 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 сбоя внутренних процессов или систем Банковской группы, влияния человеческого фактора или внешних событий. Данное определение исключает стратегический и репутационный риск.

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

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.

**Регуляторный риск (то же, что комплаенс-риск)** – риск возникновения у Банковской группы убытков и/или негативного воздействия на его репутацию из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банковской группы, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банковской группы), а также в результате применения



юридических или административных санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. В части, касающейся санкций и финансовых убытков, относится к операционному риску, а в части потери репутации - к репутационному риску.

#### **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 Совет по оценке качества 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.

**Совет по оценке качества 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 Банковской группы принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения Банковской группы. Лимитирование предусматривает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных материалов), устанавливающей предельно допустимый

уровень риска по каждому направлению деятельности Банковской группы, 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 Банковской группы 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 Банковской группы 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 Банковской группе.**

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

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

Риск – аппетит- это предельный размер риска по наиболее значимым видам риска, которые Банковская группа 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 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 Банковской группы и источников их финансирования.
- Достаточность капитала - категория, включающая показатели уровня достаточности капитала Банковской группы 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 октября 2016 года и 1 января 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2017 тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	10 000 604	10 592 866
Базовый капитал	10 000 604	10 592 866
Дополнительный капитал	2 712 747	2 915 308
Всего капитала	12 713 351	13 508 174

В состав источников дополнительного капитала Банковской группы включен субординированный кредит в сумме 2 426 276 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 января 2017 года представлены ниже.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Банк Интеза	INTESA SANPAOLO BANK LUXEMBOURG S.A.
2	Идентификационный номер инструмента	10302216В	Не применимо
3	Применимое право	Россия	Люксембург
<b>Регулятивные условия</b>			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Не применимо	Не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Базовый капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	индивидуальной основе и уровне банковской группы	индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	Обыкновенные акции	Субординированный кредит
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 820 181 тыс. рублей	2 426 276 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
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная
18	Ставка	не применимо	6,58
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению акционеров	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	не применимо
22	Характер выплат	Некумулятивный	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления о принятии решения о реализации плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства,
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично

26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО Банк Интеза
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	Нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	Да
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 января 2017 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.

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банковской группы, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 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 января 2017 года и 1 января 2016 года.

	1 января 2017 года %	1 января 2016 года %
Показатель достаточности собственных средств Н1.0	20,07	17,53
Показатель достаточности базового капитала Н1.1	15,86	13,70
Показатель достаточности основного капитала Н1.2	15,86	13,70

По состоянию на 1 января 2017 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 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	10 000 604
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	65 413 161
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15,29

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 Банковская группа 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 Банковской группе 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 заложенного имущества.

Развитие системы управления рисками в соответствии со стандартами Базеля является одной из важных задач Банковской группы 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) разработаны рейтинговые модели. Основой для определения рейтинга служит финансовая отчетность 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 Банковская группа придерживается стандартизированного подхода в оценке. Разработка системы внутренних рейтингов помимо финансовой информации требует наличия собственной репрезентативной статистики по дефолтам клиентов.

Банковская группа 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 Банковская группа 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.

Банковская группа 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, Банковская группа придерживается консервативного подхода. Последние года не были простыми для мировой и российской экономики. Исходя из этого, а также по рекомендации экспертов Банковская группа 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.



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

#### ***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 используется 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.***

Банковская группа производит управление валютным риском путем соблюдения нормативных лимитов на ОВП, устанавливаемых регулятором, а также используя количественные метрики (VaR, VaR лимит). Для управления текущим и прогнозируемым размером риска, использует деривативы, возникающими 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 Банковской группы в результате параллельного сдвига кривой процентных ставок на  $\pm 100$  и  $\pm 200$  б.п.
- Чувствительность ожидаемого чистого процентного дохода Банковской группы 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 Банковской группе 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;
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 Группы;
5. повреждения и утраты активов банковской группы, 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 Банковской группы.

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

Основные методы, направленные на снижение операционного риска:

- Регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно – методологических документов
- Учет и документирование операций, в том числе – проведение выверок первичных документов и счетов по операциям
- Разграничение функций и полномочий в деятельности, принцип двойного контроля, установление ограничений, лимитов на операции
- Автоматизация проведения операций
- Контроль за доступом к информации, 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.

Банковская группа 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 является основной частью управления рисками Группы и планируется проводить не реже одного раза в год. Целью проведения стресс- тестирования является поддержание необходимого уровня достаточности капитала Банка для покрытия совокупного риска, соответствующего установленному риск-аппетиту Банка, а также обеспечивающего непрерывность деятельности Банка в различных стрессовых условиях.

В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка следующих значимых рисков: кредитного, рыночного, операционного и риска ликвидности. В результате реализации различных стрессовых условий, определенных в данном Положении, оцениваются возможные совокупные потери Банка.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты количественного и качественного анализа. Количественный анализ направлен на определение вероятных стрессовых сценариев, которым может подвергнуться Банк. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки,

- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Результаты стресс-тестирования используются Банком при пересмотре и актуализации риск-стратегии, распределении капитала и планировании ликвидности Банка.

Стресс – сценарии для стресс-тестированию утверждаются Советом Директоров Банка, итоги стресс-тестирования доводятся до сведения Правления Банка и Совета Директоров не реже 1 раза в год.

## **11. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну.**

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну Банка Группы включает:

- вопросы банковской политики, стратегические и текущие планы (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/или реализации);
- сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособности (до момента их публикации и составления официальных отчетов);
- сведения о платежеспособности, доходах, операциях, счетах и вкладах акционеров, клиентов, корреспондентов и деловых партнеров Банка;
- сведения об управлении активами и пассивами Банка, данные бухгалтерского и налогового учета, за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности, необходимой к раскрытию в соответствии с Законодательством РФ;
- сведения о персональных данных и доходах сотрудников Банка.

## **12. Информация о политике в области оплаты труда.**

Политика Банка в области оплаты труда, действующая в Банке (Политика по оплате труда Группы «Интеза Санпаоло», принятая решением Совета директоров от 19 февраля 2016, протокол №2/2016 от 20.02.2016г., Руководящие правила по оплате труда и поощрительным вознаграждениям Группы «Интеза Санпаоло», утвержденные решением Совета директоров от 19 февраля 2016г., протокол №2/2016 от 20.02.2016г., Правила определения лиц, принимающих риски Группы «Интеза Санпаоло», утвержденные решением Совета директоров от 19 февраля 2016, протокол №2/2016 от 20.02.2016г.) определяет принципы и основные элементы оплаты труда работников Банка. Утверждение политики в области оплаты труда относится к компетенции Совета директоров.

Политика Банка в области оплаты труда, действующая в Банке, предусматривает зависимость вознаграждения от результатов работы Банка и личного вклада каждого работника в достижении этого результата путем применения инструментов регулярной оценки эффективности их деятельности через систему сбалансированных показателей.

Политика Банка в области оплаты труда, учитывая деятельность, масштаб совершаемых Банком операций, результатов его деятельности, уровень и сочетание принимаемых рисков, в зависимости от должности и вклада, определяет работников, принимающих материальные риски, т.е. категории, чья деятельность оказывает влияние на профиль риска Банка.

Политикой в области оплаты труда предусмотрено деление оплаты труда работников, принимающих риски (в том числе членов Правления Банка) и работников, подразделений, осуществляющих управление рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля) на фиксированную и нефиксированную части. Нефиксированная часть совокупного дохода делится на две части, одна из которых выплачивается с отсрочкой.

Размер отсроченной нефиксированной части совокупного дохода труда работников, принимающих риски и работников, подразделений, осуществляющих управление рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля), определяется (корректируется) с учетом количественных и качественных показателей.

Необходимость в корректировке нефиксированной части совокупного дохода вызвана тем, что фактически нефиксированная часть совокупного дохода устанавливается до определения окончательных результатов деятельности Банка в том или ином временном периоде, а также ввиду того, что корректировка должна быть увязана с действиями, совершаемыми работником Банка, влияющими на уровень рисков, которым подвергается Банк.

Суть корректировки нефиксированной части совокупного дохода с учетом рисков состоит в том, что изменения (в том числе ожидаемые) величины нефиксированного вознаграждения могут оказывать влияние на поведение работника и принимаемые им решения.

Для работников, принимающих риски, выплата переменного вознаграждения осуществляется с отсрочкой до 3 лет.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выплата переменного вознаграждения осуществляется с отсрочкой до 3 лет.

Размер переменной части совокупного дохода работников, принимающих риски и работников подразделений, осуществляющих управление рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля) зависит от результатов их деятельности, в том числе от негативных финансовых последствий, возникших позднее в связи с реализацией принятых рисков.

Размер переменной части совокупного дохода устанавливается в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности и уровня рисков, которым подвергается Банк в результате действий работников, принимающих риски и работников подразделений, осуществляющих управление рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля).

Обязательными условиями для начисления премии на уровне Банка является соблюдение условий для начисления премии, а именно: на уровне Банка и Группы — достижением достаточности уровня капитала, ликвидности и соблюдение лимитов, предусмотренных системой управления аппетитом к риску (**RAF - Risk Appetite Framework**), как это определено в *Положении по риск - аппетиту АО «Банк Интеза»*:

- показатель базового капитала (CET1- Common Equity Tier) равен, как минимум, лимиту, предусмотренному системой управления аппетитом к риску (RAF - Risk Appetite Framework);
- показатель чистого стабильного фондирования (Net Stable Funding Ratio, NSFR) равен, как минимум, лимиту, предусмотренному системой управления аппетитом к риску (RAF - Risk Appetite Framework);

Сумма вознаграждения за отчетный год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и не отсроченной частям по видам вознаграждения):

Категория	Количество сотрудников	Фиксированная часть	Количество сотрудников, получивших переменное вознаграждение	Переменная часть	Добровольное медицинское страхование	Страховые взносы
Члены исполнительного органа	7	55 789 761,05		0	873 736,38	5 644 527,38
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	13	50 191 004,08	1	50 000	201 987,47	9 260 914,75
<b>Общий итог</b>	<b>20</b>	<b>105 980 765,13</b>	<b>1</b>	<b>50 000</b>	<b>1 075 723,85</b>	<b>14 905 442,13</b>

### **13. Способ и место раскрытия информации.**

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

Директор Департамента управления рисками П. Шмидт

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснений	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) 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	X	10820181	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10820181	X	10820181	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-343851	X	-298201	X
2.1	прошлых лет	6	43733	X	977285	X
2.2	отчетного года	6	-387584	X	-1275486	X
3	Резервный фонд	6	260927	X	260927	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		0	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		10737257	X	10782907	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	

8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	317767	211845	25083	37625
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6	205841	137227	125533	188299
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	0	0
16	Вложения в собственные акции (долями)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала,					



	установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0		0		0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		X		0		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		213045		X		39425		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		736653		X		190041		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		10000604		X		10592866		X
Источники добавочного капитала									
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0		X		0		X
31	классифицируемые как капитал		0		X		0		X
32	классифицируемые как обязательства		0		X		0		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		X		0		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организации, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо		X		не применимо		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		X		0		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0		X		0		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0		0		0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		0		не применимо		0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо				не применимо		0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0		0		0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		213045		X		39425		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		213045		X		39425		X

41.1.1	нематериальные активы	6	211845	X	37625	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	6	1200	X	1800	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	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		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		213045	X	39425	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	10000604	X	10592866	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	2712747	X	2915308	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	2712747	X	2915308	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами		не применимо		не применимо	

	дополнительного капитала				0			0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0	0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0	0		0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0	X		0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			0	X		0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			0	X		0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0	X		0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			0	X		0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0	X		0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			0	X		0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0	X		0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			0	X		0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6		2712747	X		2915308	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6		12713351	X		13508174	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			213045	X		39425	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6		63054879	X		76462514	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6		63054879	X		76462514	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6		63341350	X		76462514	X

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6	15.8602	X		13.8537	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6	15.8602	X		13.8537	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6	20.0712	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	анти-циклическая 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)		11.3602	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		0	X		0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0	X		0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X		не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X		0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни- тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизирован- ный подход		не применимо	X		не применимо	X

77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	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	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	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)	0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X

Примечание.

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

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), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых 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 балансовых счетах	11.2	0	0	0	0	0	0
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		7367636	7367636	0	1795405	1795405	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		7367636	7367636	0	1795405	1795405	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина 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:		3336068	3336068	667214	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		79225	79225	15845	3461933	3461933	692387
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации (Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте)		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со <del>страновой</del> оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной <del>кредитоспособности</del> , и к кредитным организациям - резидентам стран со <del>страновой</del> оценкой "2", в том числе обеспечения их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		34528035	27239001	27239001	46485484	37989385	37989385
1.4.1	Ссудная задолженность		30006088	23012263	23012263	42969659	35620444	35620444
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих <del>страновую</del> 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:		2717390	2651445	1959439	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		44991	44991	2250	1227260	1227260	140963
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5374015	4635888	6638375	8678348	7920688	10854678
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		203597	45517	50068	1606380	1438997	1582897
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1963078	1926245	2504118	2283235	2251761	2926887
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3199340	2656126	3984189	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 <del>специализированным</del> обществам денежных требований, в том числе <del>удостоверенных</del> залоговыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		88	0	0	1417	1360	1904
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		88	0	0	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 условным обязательствам <del>кредитного</del> характера, всего, в том числе:		14443459	14379790	11917586	15595258	15554314	12119577
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		11583835	11552068	11549196	9939919	9926070	9868374
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		63177	61264	30632	4412395	4411224	2205612
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1709522	1688788	337758	228239	227955	45591
4.4	по финансовым инструментам без риска		1086925	1077670	0	1014705	989065	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		12712		3650	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, имеющих 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: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

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	1063618.0	769999.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		32816.2	32338.2
7.1.1	общий		30642.2	28013.4
7.1.2	специальный		2174.0	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		0.0	0.0



	фондового риска			
7.3	валютный риск, всего		52273.2	29261.8
	в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего,		0.0	0.0
	в том числе:			
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:	5.1	8186731	-1228320	9415051
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		7844438	-940790	8785228
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		266866	-291907	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		75427	4377	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
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016

1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		10000604.0	9259888.0	9274411.0	10449339.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		65538783.0	67418246.0	79734181.0	79732105.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		15.3	13.7	11.6	13.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия						
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	АО Банк Интеза	10302216В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	10820180800	10820181 тыс.ру	
2	INTESA SANPAOLO BANK LUXEMBOURG S.A.	не применимо	442 (ВЕЛИКОЕ БЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	2426276000	40000 тыс.дол.США	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	

1	акционерный капитал	11.01.2010	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	11.12.2015	срочный	30.12.2022	да	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	6.58	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п.												
Проценты/дивиденды/купонный доход												
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	конвертируемый	при снижении Н1.1 ниже 2% или уведомления от АСВ о принятии решения о реализации мер по предупреждению банкротства	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	АО Банк Интеза	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	да	да	не применимо

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 2751230, в том числе вследствие:  
 -----  
 1.1. выдачи ссуд 365674;  
 -----  
 1.2. изменения качества ссуд 1669107;  
 -----  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
 установленного Банком России 0;  
 -----  
 1.4. иных причин 716449.  
 -----

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
 всего 3692020, в том числе вследствие:  
 -----  
 2.1. списания безнадежных ссуд 33297;  
 -----  
 2.2. погашения ссуд 667425;  
 -----  
 2.3. изменения качества ссуд 98492;  
 -----  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
 рублю, установленного Банком России 387613;  
 -----  
 2.5. иных причин 2505193.  
 -----

Приложение № 2 к Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояс- нений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	15.9	13.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	15.9	13.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	20.1	17.7
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)		X	X	X
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	73.9	68.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	88.9	111.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	41.9	44.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное   19.1 Минимальное   0.5	Максимальное   20.3 Минимальное   1.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	111.8	128.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств,				

	предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	3.8	1.6
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	0.3	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	X		X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	X		X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	X		X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	X		X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	X		X	X
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)	X		X	X

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 пояс- нений	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		54120916
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 (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического 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)		127623
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		12025353
7	Прочие поправки		-1731427
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		64542465

## Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояс- нений	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	7	54120916.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		-736653.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		53384263.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1545.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		127623.0
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:		129168.0
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:		14379789.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2354436.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		12025353.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		10000604.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		65538784.0

Показатель финансового рычага	
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент
	15.3

Председатель Правления

Корриас Д.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.