

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
(на индивидуальной основе).**

01.01.2020

 **БАНК ИНТЕЗА**

Банк группы **INTESA**  **SANPAOLO**

Введение	3
<i>Краткая информация о направлении деятельности Банка</i>	3
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел 2. Информация о системе управления рисками	10
Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	18
Раздел 4. Кредитный риск	21
Раздел 5. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	24
Раздел 6. Информация о системе оплаты труда	26

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках на индивидуальной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Используемые в информации о рисках на индивидуальной основе показатели представлены по состоянию на 01.01.2020.

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

Информация о рисках Банка на индивидуальной основе доступна на веб-странице сайта АО «Банка Интеза»: <http://www.bancaintesa.ru/ru/about/disclosure/regulatory-information/>.

Краткая информация о направлении деятельности Банка

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.

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

Наименование акционера	2020 год, %	2019 год, %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) - конечная контролирующая сторона	46,98	46,98

Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.(Люксембург)*	53,02	53,02
Итого	100,00	100,00

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

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.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

По состоянию на 1 января 2020 года основным инструментом формирования базового и основного капитала Банка является уставный капитал Банка в размере 10 820 181 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 10 820 181 тыс. руб.). Основным инструментом формирования дополнительного капитала является субординированный кредит, привлеченный от ИНТЕЗА САНПАОЛО БАНК ЛЮКСЕМБУРГ С. А. на сумму 40 млн. долл. США (на 1 января 2020 года – 2 476 228 тыс. руб.) выданный на срок до 30 декабря 2025 года (дополнительным соглашением от 23.05.2018 кредит был пролонгирован) (на 1 января 2019 года – 2 576 224 тыс. руб.).

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых в расчет собственных средств (капитала) Банка представлена в Разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808.

Ниже представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала):

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)**

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 820 181	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 820 181	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	10 820 181
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 365 860
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	47 289 604	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 365 860
2.2.1	Субординированный	X	2 476 228	из них:	X	2 476 228

	кредит			субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 469 184	прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	X	707 206
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	487 717	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	182 426
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	487 717	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	487 717
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	475 397	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	475 397	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	475 397
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего,	20	249 713	X	X	X

	из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные	3, 5, 6, 7	59 066 116	X	X	X

	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	3 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	3 000
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный	X		"Существенные вложения в	55	

	капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
8	Резервный фонд	27	21 364	Резервный фонд	3	21 364
9	Неиспользованная прибыль/убыток	35	1 801 182	X	X	X
9.1	прошлых лет	X	0	X	X	X
9.2	отчетного года	X	424 076	Неиспользованная прибыль/убыток за отчетный периодX	X	707 206
9.3	Корректировки, связанные с первым применением МСФО 9	X	1 377 106	Корректировки связанные с МСФО 9, отраженные на доходах и расходах	X	-353 461
9.4				Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	X	70 331
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	182 426	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (инструмент дополнительного капитала)	X	182 426

Банк 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 Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Показатель достаточности собственных средств по РСБУ составил 15,958 %, показатели достаточности базового и основного капитала 11,928 %, что существенно превышает минимальные уровни, установленные Банком России (8 %, 4,5 % и 6 % соответственно).

Показатель финансового рычага (Базель III) по состоянию на 1 января 2020 года составил 11,3 %.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций и соблюдает обязательные нормативы достаточности капитала Банка, а также надбавки к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

Банк внес изменения в Учётную политику и начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2019 года.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками в Банке основана на следующих принципах:

- принцип ответственности высших органов управления банковской группы за систему управления рисками. Совет директоров и Правление Банка несут ответственность за управление рисками и делегирование полномочий по принятию решений;
- принцип эффективной организации. В Банке выстроена четкая и эффективная организационная структура управления рисками;
- принцип интеграции управления рисками в бизнес-процессы. Ответственность за управление рисками по отдельным операциям и позициям несут структурные подразделения Банка, выполняющие соответствующие операции; способы реагирования на риски и контрольные процедуры являются неотъемлемой частью бизнес-процессов;
- принцип независимой оценки и контроля рисков, основанный на концепции трех линий защиты.
- привлечение подразделений Банка к деятельности по выявлению, контролю и информированию об уровне возникающих банковских рисков.
- осуществление комплексного и всестороннего анализа банковских рисков, возникающих в ходе текущей деятельности Банка.
- своевременное предоставление объективной информации должностным лицам и коллегиальным органам Банка в целях обоснованного принятия решений.
- принцип постоянного улучшения эффективной идентификации, оценки и управления рисками.

Три независимые линии защиты¹

¹В соответствии с Principle 13 par. 60 “The internal audit function in banks” (BCBS, 2012, <http://www.bis.org/publ/bcbs223.pdf>), p. 12

Управление рисками Банка основывается на концепции трех независимых линий защиты и принятии коллегиальной ответственности за уровень рисков.

1. **Первая линия защиты** – это подразделения Банка, которые принимают на себя риски в соответствующих областях деятельности и/или несут ответственность за управление данными рисками.

Руководители данных подразделений отвечают за поддержание эффективных внутренних процедур контроля процессов управления рисками бизнесом в своей ежедневной деятельности.

В основе системы управления рисками на первой линии защиты находятся следующие элементы:

- Идентификация², т.е. выявление и классификация всех значимых видов риска на уровне бизнес-направлений Банка на регулярной основе, определение уровня риска и последующая эскалация выявленных рисков.

Основными инструментами идентификации риска, используемыми в Банке, являются: анализ бизнес-процессов; анализ ранее выявленных рисков; анализ нормативных требований и отраслевой практики; анализ открытых источников информации, финансовой отчетности; проведение самооценки риска бизнес – подразделениями, анализ чувствительности к рыночным факторам, анализ состояния рынка и пр.

- Оценка. При оценке рисков в первую очередь учитывается вероятность их наступления и величина (материальность).
- Принятие/отказ и/или передача риска - один из вариантов реализации стратегии управления рисками, заключающийся в принятии решения об осуществлении активных операций с учетом связанных с ними рисков, работе с потенциальными или существующими клиентами Банка. Уполномоченные коллегиальные органы могут принимать решение о принятии риска, или об отказе от риска, а также о передаче риска (например, о страховании риска, т.е. переносе риска возможных потерь на страховщика).

- Минимизация риска - минимизация возможных убытков Банка с учетом их контроля. Инструментами минимизации рисков на первой линии защиты выступают регламентные документы (методики, инструкции и пр.), системы лимитов и контроль со стороны руководства, сотрудников подразделений первой линии защиты.

- Мониторинг³, являющийся неотъемлемой частью каждой линии защиты, в данном случае заключается в оценке соответствия порядка использования контрольной процедуры требуемому порядку (частоте, исполнителю, срокам предоставления отчета по результатам и пр.).

² В соответствии с первым принципом, описанным в Principle 6 par. 69 “Principles for enhancing corporate governance” (BCBS, 2010, <http://www.bis.org/publ/bcbs176.pdf>), п. 17

³ В соответствии с четвертым принципом, описанным в Principle 6 par. 69 “Principles for enhancing corporate governance” (BCBS, 2010, <http://www.bis.org/publ/bcbs176.pdf>), п. 17, и принципом, описанным в par.65 “Internal control – Integrated framework (COSO, 2011, http://www.coso.org/documents/coso_framework_body_v6.pdf), п.13

- Отчетность⁴ формируется с целью предоставления руководству Банка сводной информации согласно разработанным формам и в соответствии с методиками формирования данной отчетности, необходимой для оценки чувствительности бизнес-направлений и Банка в целом к изменениям конъюнктуры рынка, финансовых показателей и других существенных факторов риска.

2. **Вторая линия защиты** – это подразделения Банка, осуществляющие управление рисками, контроль за уровнем риска (Департамент управления рисками, Департамент комплаенса и финансового мониторинга, Юридический департамент).

Вторая линия защиты тесно взаимосвязана с первой линией. Эффективная система внутреннего контроля, представленная в рамках второй линии защиты, гарантирует, что значимые риски, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности, надлежащим образом непрерывно идентифицируются и оцениваются. Она выстраивает систему поддержки подразделений первой линии в выполняемых ими функциях в системе по управлению рисками, обеспечивает подразделения бизнеса соответствующими инструментами адекватного управления уровнем принимаемых рисков (например, соответствующая структура лимитов, ключевые индикаторы риска и т.п.), разрабатывает методики управления рисками и осуществляет контроль за их внедрением. Ключевая роль данной линии защиты отводится Департаменту управления рисками.

Система управления рисками Банка в рамках второй линии защиты основывается на следующих ключевых принципах:

- Идентификация⁵ и классификация всех значимых видов риска на уровне бизнес-направлений и Банка в целом с использованием обозначенных основных инструментов идентификации риска.

Идентификация риска включает в себя определение чувствительности к тому или иному рыночному фактору – переменной, являющейся причиной изменения стоимости финансовых инструментов либо стоимости портфеля инструментов.

- Оценка⁶ и измерение риска, а также и соответствующие процедуры, нацеленные на измерение профиля риска отдельных сделок бизнес-направлений.

Риск и требуемый на его покрытие капитал оцениваются на уровне отдельных видов рисков и бизнес-направлений с учетом результатов стресс-тестирования и впоследствии агрегируют.

⁴ В соответствии с пятым принципом, описанным в Principle 6 par. 69 “Principles for enhancing corporate governance” (BCBS, 2010, <http://www.bis.org/publ/bcbs176.pdf>), p. 17

⁵ В соответствии с первым принципом, описанным в Principle 6 par. 69 “Principles for enhancing corporate governance” (BCBS, 2010, <http://www.bis.org/publ/bcbs176.pdf>), p. 17

⁶ В соответствии со вторым принципом, описанным в Principle 6 par. 69 “Principles for enhancing corporate governance” (BCBS, 2010, <http://www.bis.org/publ/bcbs176.pdf>), p. 17

- Контроль и минимизация рисков⁷ представляет собой процедуры контроля, направленные на недопущение превышения риска.

Банком принимаются меры для минимизации риска и меры по восстановлению финансовой устойчивости. В качестве основных инструментов ограничения риска используются: снижение или передача риска; перераспределение или увеличение аллоцированного капитала для покрытия определенного вида риска или на бизнес-подразделение.

- Мониторинг⁸ заключается в отслеживании последствий решений по принятию конкретных рисков в соответствии с установленным уровнем риск-аппетита бизнес-направлений и банковской группы в целом, анализе эффективности минимизации риска в рамках бизнес-направлений и Банка в целом на определенном временном интервале.

- Отчетность⁹, которая формируется с целью предоставления руководству Банка сводной информации, необходимой для оценки чувствительности к изменениям конъюнктуры рынка, финансовых показателей Банка и других существенных факторов риска, согласно разработанным формам и в соответствии с методиками формирования данной отчетности. В регулярную отчетность по управлению рисками входят результаты индивидуального и агрегированного измерения рисков и уровня риска для каждого бизнес-подразделения, анализ имеющегося в наличии капитала и текущая оценка достаточности капитала, результаты стресс-тестирования и перечень событий превышения целевого уровня риска с указанием действий по смягчению последствий.

3. **Третья линия защиты** – это подразделение внутреннего аудита (ДВА), которое предоставляет независимую оценку эффективности внутренних процессов, методов и процедур управления рисками в рамках всех указанных основных принципов управления рисками (в частности, идентификации, оценки, контроля, мониторинга и отчетности) на предыдущих линиях защиты.

Система управления рисками в рамках третьей линии защиты основывается на следующих ключевых принципах:

⁷ В соответствии с третьим принципом, описанным в Principle 6 par. 69 “Principles for enhancing corporate governance” (BCBS, 2010, <http://www.bis.org/publ/bcbs176.pdf>), p. 17, и принципом, описанным в Principle 10 par.62 “Internal control – Integrated framework (COSO, 2011, http://www.coso.org/documents/coso_framework_body_v6.pdf), p.12

⁸ В соответствии с четвертым принципом, описанным в Principle 6 par. 69 “Principles for enhancing corporate governance” (BCBS, 2010, <http://www.bis.org/publ/bcbs176.pdf>), p. 17, и принципом, описанным в par.65 “Internal control – Integrated framework (COSO, 2011, http://www.coso.org/documents/coso_framework_body_v6.pdf), p.13

⁹ В соответствии с пятым принципом, описанным в Principle 6 par. 69 “Principles for enhancing corporate governance” (BCBS, 2010, <http://www.bis.org/publ/bcbs176.pdf>), p. 17

- Мониторинг¹⁰, заключающийся в независимой оценке эффективности внутренних процессов, методов и процедур управления рисками на протяжении определенного временного интервала.
- Отчетность¹¹ по эффективности внутренних процессов и процедур управления в рамках конкретных подразделений, функций и Банка в целом, формирование предложений по оптимизации принципов, методов и процедур управления рисками.

Банк постоянно улучшает систему управления рисками и стремится выстраивать систему управления рисками на принципах, соответствующих международным стандартам и лучшим практикам управления рисками.

В состав коллегиальных органов управления рисками входят Совет Директоров, Правление Банка, Аудиторский комитет, Комитет по управлению кредитным риском, Кредитный комитет, Комитет по проблемным активам, 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

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

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.

Комитет по управлению кредитным риском - осуществляет определение и актуализацию стратегических документов по кредитному риску и политик по управлению кредитными рисками на основании постоянного мониторинга портфеля

Кредитный комитет осуществляет принятие кредитных решений в рамках действующих стратегических принципов и кредитных политик, в пределах полномочий Банка по принятию кредитных решений и в соответствии с действующим законодательством.

Комитет по проблемным активам - принимает необходимые меры для предотвращения и снижения кредитных убытков, связанных с проблемными и потенциально проблемными активами.

Комитет по финансовым рискам – устанавливает и координирует стратегию Банка по направлению финансовых рисков (кроме кредитных) и методологию измерения этих финансовых рисков.

¹⁰ В соответствии с четвертым принципом, описанным в Principle 6 par. 69 “Principles for enhancing corporate governance” (BCBS, 2010, <http://www.bis.org/publ/bcbs176.pdf>), п. 17, и принципом, описанным в par.65 “Internal control – Integrated framework (COSO, http://www.coso.org/documents/coso_framework_body_v6.pdf), п.13

¹¹ В соответствии с пятым принципом, описанным в Principle 6 par. 69 “Principles for enhancing corporate governance” (BCBS, 2010, <http://www.bis.org/publ/bcbs176.pdf>), п. 17

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 установленными 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).

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена следующим образом:

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 января 2020 года	данные на 1 января 2019 года	данные на 1 января 2020 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	73 704 292	59 720 598	5 896 343
2	при применении стандартизированного подхода	73 704 292	59 720 598	5 896 343
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода			
8	при применении метода, основанного	-	-	-

	на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	54788	23857	4383
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	748 301	1 596 554	59 864
21	при применении стандартизированного подхода	748 301	1 596 554	59 864
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с	-	-	-

	переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	8 466 213	8 466 213	677 297
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого	82 973 594	69 807 222	6 637 888

За 2019 год данные представленные в Таблице 2.1 изменились не существенно. Для целей формирования данных в графе 5 используется норматив достаточности капитала 8 процентов.

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации представлена в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813.

Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

По состоянию на 1 января 2020 года сведения об обремененных и необремененных активах представлены следующим образом:

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			60 516 155	1 137 652
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			4 099 365	1 137 652
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			1 512 850	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			1 512 850	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			2 586 515	1 137 652
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			2 586 515	1 137 652
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			1 708 603	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			10 271 321	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			41 355 593	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1 780 053	
8	Основные средства			745 023	
9	Прочие активы			556 197	

За 2019 год данные, представленные в Таблице 3.3, изменились не существенно

По состоянию на 1 января 2020 года операции Банка, осуществляемые с обременением активов, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена следующим образом:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 января 2020 года	Данные на 1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 880 019	1 804 831
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	9 808 480	7 269 739
2.1	банкам-нерезидентам	8 317 741	5 757 446
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 386 418	1 499 689
2.3	физическим лицам-нерезидентам	104 321	12 604
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 456 724	14 447 977
4.1	банков-нерезидентов	11 937 316	11 097 015
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 360 485	2 254 350
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 158 923	1 096 612

Средства на корреспондентских счетах в банках нерезидентах по состоянию на 1 января 2020 года по сравнению с 1 января 2019 года изменились не существенно.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, за 4 квартала 2019 года увеличились на 34,92%. Основное влияние на показатель оказали ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам, увеличение на 44,47% от общего объема предоставленных средств, связано с текущей деятельностью Банка и крупнейшего контрагента банка INTESA SANPAOLO S.P.A Милан.

Привлеченные средства от нерезидентов по состоянию на 1 января 2020 года по сравнению с 1 января 2019 года практически не изменились.

Раздел 4. 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 Кредитный комитет. 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.

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 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.

Банк «Интеза» 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 «Интеза» предпочитает наращивать свои общие резервы вместо прибыли и рисков.

В рамках управления кредитным риском, используются утвержденные политики и процедуры, приведенные в соответствие со стратегией развития Банка с учетом установленного риск аппетита.

Политики Банка в сфере кредитования определяют:

- уровни принятия решения по группе связанных заемщиков;
- возможные предельные лимиты концентрации как на уровне заемщика, так и на уровне портфеля;
- структуру кредитного продукта в зависимости от вероятности дефолта по типам клиентов.

Кредитные процессы охватывают:

- оценку кредитного качества контрагента и структурирование в контексте выдаваемого продукта;
- процесс кредитного администрирования и последующего контроля, включающего регулярный анализ платежеспособности клиента, проверку ковенантов, контрактных обязательств, целевого использования средств и т.п.

По состоянию на 1 января 2020 года информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" не предоставляется ввиду отсутствия информации по данному разделу.

По состоянию на 1 января 2020 Банк при определении требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

По состоянию на 1 января 2020 года информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П представлена следующим образом:

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	759 553	18,23	138 468	0,05	343	-18,19	-138125
1.1	ссуды	626 670	21,00	131 587	0,01	65	-20,99	-131522
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 104 848	2,61	28 789	0,10	1 058	-2,51	-27 731
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств	16 485 224	1,23	203 525	0,10	16 799	-1,13	-186 726

	других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

По пункту 1 «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего в том числе, ссуды...», по двум кредитным клиентам, ссудная задолженность которых составила 620 169 тыс. руб., было принято решение о признании деятельности реальной.

Раздел 5. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага представлена в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, информация об обязательных нормативах представлена в разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813.

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

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П, Положением ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк выполнял требования к достаточности капитала.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых Банком в расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ №646-П») по состоянию на 1 января 2020 года представлена в разделе 4 «Отчёта об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (публикуемая форма).

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Основной капитал	9 875 431	9 488 618
Базовый капитал	9 875 431	9 488 618
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	3 365 860	3 260 696
Всего капитала	13 241 291	12 749 314
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя достаточности собственных средств Н 1.0)	82 973 594	72 764 973
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя достаточности базового капитала Н 1.1 и достаточности основного капитала Н 1.2)	82 791 168	72 587 080
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	15,958	17,5
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	11,928	13,1
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	11,928	13,1

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 2 476 228 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: в сумме 2 778 824 тыс. руб.), выданный на срок до 30 декабря 2025 года (дополнительным соглашением от 23.05.2018 кредит был пролонгирован), соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П, предъявляемым к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года значения показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У») представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Основной капитал	9 875 431	9 488 618
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	87 388 540	70 089 747
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,30	13,5

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.

Раздел 6. Информация о системе оплаты труда

Система материального стимулирования, принятая АО «Банк Интеза» направлена на достижение среднесрочных и долгосрочных целей, включенных в бизнес-план Группы «Интеза Санпаоло», с учетом аппетита и толерантности риска как Банка, так и Группы «Интеза Санпаоло», и нацелена на поощрение создания ценностей на текущий год в рамках устойчивости, учитывая, что выплачиваемые бонусы связаны с доступными финансовыми ресурсами

Единая система оплаты труда применяется во всех подразделениях Банка, включая операционные офисы и филиалы .

Эта система формализована с помощью системы показателей эффективности. В систему показателей эффективности входят как финансово-экономические, так и нефинансовые ключевые показатели эффективности.

Для достижения целей в Банке, в соответствии с Группой «Интеза Санпаоло», были установлены предварительные ограничения в отношении сбалансированных максимумов для переменного вознаграждения посредством определения конкретных ограничений на увеличение бонусов по отношению к любым перерасходам.

Этот предел для переменного вознаграждения обычно определяется в размере 100% от фиксированного вознаграждения, за исключением должностных функций, относящихся к контрольным функциям Банка, которым назначен предел в размере 33% от фиксированного вознаграждения.

Переменный компонент оплаты труда связан с результативностью сотрудника и соотносится с фактическими результатами, достигнутыми им за год, и допустимыми рисками. Он включает:

- краткосрочный переменный компонент, оплачиваемый через:
 - системы материального стимулирования;
- любые переменные краткосрочные и долгосрочные компоненты, привязанные к периоду работы в компании или чрезвычайные соглашения (входной бонус);
- любые исключительные преимущества .

Фонд оплаты труда работников Банка, осуществляющих внутренний контроль, и работников Банка, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата деятельности структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Предел для переменного вознаграждения для должностных функций, относящихся к контрольным функциям Банка, составляет 33% от фиксированного вознаграждения.

Более детально порядок и условия выплаты вознаграждения для должностных функций, относящихся к контрольным функциям Банка, определены во внутренних документах Банка, устанавливающих систему оплаты труда.

Системы материального стимулирования для персонала «Банка Интеза» подчиняются минимальным условиям активации, требуемым Регулятором, при этом невыполнение хотя бы одного из этих условий приведет к деактивации Ежегодных систем стимулирования.

Эти условия основаны, в приоритетном порядке, на принципах, предусмотренных пруденциальными нормами, касающимися надежной базы капитала и ликвидности, в соответствии с ограничениями, установленными в рамках Схем оценки рисков Группы компаний ИСП и «Банка Интеза», а также на принципах финансовой устойчивости переменного компонента, заключающегося в проверке наличия достаточных финансово-экономических ресурсов для удовлетворения потребностей в расходах.

Эти условия заключаются в следующем:

- На уровне Группы компаний ИСП:

1. Коэффициент базового капитала (КБК1) равен как минимум лимиту, установленному Схемой оценки рисков (условие достаточности капитала);

2. Коэффициент чистого стабильного финансирования (NSFR) равен, как минимум, лимиту, предусмотренному Схемой оценки рисков (условие ликвидности);

3. Положительный валовой доход без убытков.

- На уровне «Банка Интеза»:

1. Коэффициент совокупного капитала равен, как минимум, лимиту, установленному Схемой оценки рисков «Банка Интеза» (условие достаточности капитала);

2. Коэффициент чистого стабильного финансирования (NSFR) равен, как минимум, лимиту, предусмотренному Схемой оценки рисков «Банка Интеза» (условие ликвидности);

3. Положительный валовой доход без убытков (за исключением системы сетевого стимулирования).

Указывается, что несоблюдение этих ограничений, установленных на уровне «Банка Интеза», является условием дезактивации всех систем стимулирования «Банка Интеза», в том числе и в тех случаях, когда они на уровне Группы компаний ИСП являются положительными.

Корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы основана на:

- Невыполнении индивидуальных условий доступа, что исключает возможность выплаты бонусов и расчета отложенных частей, подлежащих выплате в течение года;
- Невыполнении штрафных условий, что приводит к сокращению, даже до нуля, отсроченных частей бонуса, подлежащего выплате в течение года;
- Возврате уже выплаченных бонусов вследствие дисциплинарных мер из-за мошеннического поведения персонала или серьезного проступка.

Более детально порядок и условия выплаты вознаграждения работника Банка определены во внутренних документах Банка, устанавливающих систему оплаты труда.

Категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, и соответствующая численность представлены следующим образом:

(17) исполнительные органы Банка;

(27) иные работники, осуществляющие функции принятия рисков.

Решением Совета директоров (протокол №3/2019 заседания Совета Директоров АО «Банк Интеза» 29.03.2019 г.) создан Комитет по вознаграждениям и кадрам АО «Банк Интеза» в следующем составе:

- Председатель Комитета: Фаллико Антонио.
- Члены Комитета: Каталано Сальваторе, Машетти Андреа

Основными задачами Комитета является:

- разработка/ периодический пересмотр/ актуализация предложений по форме, методам, принципам вознаграждений, размерам и срокам вознаграждений и компенсаций (Политики по оплате труда и вознаграждениям АО «Банк Интеза») единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа (далее – исполнительные органы управления Банка), и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работникам, подразделениям, осуществляющим на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее – работники, подразделения, осуществляющие управление рисками);
- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- рассмотрение политики Банка в области оплаты труда и контроля ее реализации;
- рассмотрение предложений по ключевым показателям эффективности для оценки работы исполнительных органов управления Банка, работников, принимающих риски, работников, подразделений, осуществляющих управление рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля) и других руководителей, которые должны учитываться при принятии решений об оплате труда и других кадровых решений;
- предварительное рассмотрение предложений по фонду оплаты труда Банка.

В компетенцию Комитета входят следующие вопросы:

- предварительно рассматривать внутренние документы Банка по порядку определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не

связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) исполнительных органов управления Банка;

- предварительно рассматривать внутренние документы Банка по порядку определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности (нефиксированная часть оплаты труда) исполнительным органам управления Банка и иным работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также работникам, подразделениям, осуществляющим управление рисками;
- в зависимости от изменений условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, не реже одного раза в календарный год представлять на рассмотрение Совету директоров Банка вопрос о сохранении или пересмотре Политики по оплате труда и вознаграждениям АО «Банк Интеза»;
- предварительно рассматривать и представлять на утверждение Совету директоров Банка размер фонда оплаты труда;
- не реже одного раза в календарный год представлять Совету директоров Банка предложения Департамента по работе с персоналом и организационному развитию, Департамента комплаенса и финансового мониторинга, Департамента внутреннего аудита о совершенствовании системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты Департамента комплаенса и финансового мониторинга, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- предварительно рассматривать и представлять Совету директоров Банка независимую оценку системы оплаты труда;
- представлять рекомендации Совету директоров Банка по вопросам выплаты крупных вознаграждений. При этом Банк, в соответствии с Политикой по оплате труда и вознаграждениям АО «Банк Интеза», определяет вознаграждение, классифицируемое как крупное, в размере рублевого эквивалента 80 000 евро.

Количество заседаний Комитета по вознаграждениям и кадрам, проведенных в течение 2019 года – 2.

Общей объем выплат членам Комитета по вознаграждениям и кадрам, произведенных в 2019 году, составил 10 147 726,77 руб.

Решением Совета Директоров от 30.09.2019 года одобрена новая редакция Политики по вознаграждениям АО «Банк Интеза». Существенные изменения отсутствуют.

В целях оценки комплаенс-риска, связанного с возможным несоблюдением нормативных актов Банка России

и внутренних нормативных и сервисных документов, в части организации и управления системой оплаты труда Банка для обеспечения его финансовой устойчивости и соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в 2019 году, Отдел комплаенса осуществляет мониторинг системы оплаты труда.

Информация о размере вознаграждений

Таблица 12.1

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	24
2		Всего вознаграждений, из них:	66 784,38	115 265,344
3		денежные средства, всего, из них:	58 686,93	111 438,62
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевыми инструментами, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	6 398,47	3 826,71
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	0	0
10		Всего вознаграждений, из них:	0	0
11		денежные средства, всего, из них:	0	0
12		отсроченные (рассроченные)	0	0

13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
17	Взносы на социальное обеспечение		6 884,94	17 939,71
	Итого вознаграждений		71 970,73	133 205,05

Общая сумма вознаграждений работникам банка по результатам 2019 года составила 1 623,7 млн. рублей. Общий объем фиксированной части оплаты труда, выплаченный членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски - 205,17 млн. рублей, нефиксированная часть оплаты труда не выплачивалась.

Информация о фиксированных вознаграждениях

Таблица 12.2

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	7	61 046,83	1	4 038,95	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	24	113 615,34	0	0	2	1 650,00	900,00

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2019 году составил 1,65 млн рублей. Выплата крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в

соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 2019 году не производилась.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Таблица 12.3

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	5 160,68	0	0	435,79	859,96
1.1	денежные средства	5 160,68	0	0	435,79	859,96
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	5 160,68	0	0	435,79	859,96

Общая сумма выплаченных отсроченных (рассроченных) вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2019 году составила 0,85 млн. руб. Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2019 году составил 0,43 млн. рублей.

Более детальная информация по разделам в отчете на 01.01.2020г. не раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», а так же в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Директор Департамента управления рисками

П. Шмидт