

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

01.07.2019

Введение	3
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
Раздел 2. Информация о системе управления рисками	14
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	23
Раздел 4. Кредитный риск	27
Методы снижения кредитного риска	32
Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	34
Раздел 5. Кредитный риск контрагента	39
Раздел 6. Риск секьюритизации	39
Раздел 7. Рыночный риск	39
Глава 1. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	39
Глава 2. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей.	40
Раздел 8. Информация о величине риска ликвидности	41
Глава 1. Общая информация о величине риска ликвидности	41
Глава 2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	42
Раздел 9. Информация о величине операционного риска	42
Раздел 10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы	44
Способ и место раскрытия информации	45

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 07 августа 2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы».

Используемые в информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены по состоянию на 01.07.2019.

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

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

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.

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

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;

(в тысячах рублей)

- 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. Лицензия выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, без ограничения срока действия.

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.

Банк Интеза осуществляет заключение лизинговых сделок через свою 100 % дочернюю лизинговую компанию АО «Интеза Лизинг».

АО «Интеза Лизинг» является универсальной лизинговой компанией, которая работает с различными видами предметов лизинга. Лизингополучатели компании относятся к различным отраслям экономики России, но в основном представляют транспорт, пищевую промышленность, производство изделий из пластмассы, торговлю, IT-услуги, обслуживание нефтедобывающего оборудования. Покупка предметов лизинга осуществляется как у российских продавцов, так и по импортным контрактам у зарубежных производителей.

Лизинговые операции осуществляются в 14 российских региональных центрах, при этом наиболее активно в Екатеринбурге, Красноярске, Ростове-на-Дону и Краснодаре.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Банковская группа не использует в своей деятельности инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Величина собственных средств (капитала) банковской группы рассчитывается по методике установленной Банком России в Положении № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015 и Положением Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 04.07.2018.

По состоянию на 1 июля 2019 года величина собственных средств (капитала) банковской группы составила 13 432 754 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года – 13 202 652 тыс. руб.).

Величина и элементы источников собственных средств (капитала) банковской группы представлена в Разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808), установленной Указанием Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», показатели рассчитаны на основании консолидированного балансового отчета составленного по форме отчета 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» (Указание Банка России № 4927-У) с учетом особенностей расчета, изложенных в Положении Банка России № 646-П.

По состоянию на 1 июля 2019 года основным инструментом формирования базового и основного капитала Группы 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 июля 2019 года – 2 523 024 тыс. руб.) на срок до 30 декабря 2025 года (на 1 января 2019 года – 2 778 824 тыс. руб.).

Более детальные сведения о сроках, условиях и основных характеристиках финансовых инструментов собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2019 года представлены ниже:

(в тысячах рублей)

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	10302216B	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Российская Федерация	Великое Герцогство Люксембург
3а	К иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 820 180, 800	2 523 024, 000
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

(в тысячах рублей)

13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	30.12.2025
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	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка/ Индекс, являющийся базой для расчета ставки	не применимо / не применимо	6,58 / не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	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 Н1.1 ниже 2% или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации мер по

(в тысячах рублей)

			предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	1
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	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала	не применимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянно	не применимо
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Таблица 1.2

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			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:	22,23	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	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	47 417 201	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0

(в тысячах рублей)

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них: (в т.ч. часть статьи 8 и статьи 10.2 настоящей таблицы)	46	3 154 878
2.2.1	субординированный кредиты	X	2 523 024	субординированные кредиты	X	2 523 024
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9,10	2 571 487	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	472 744	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	472 744	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	472 744
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11,1	610 079	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	610 079	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	610 079
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17,1	244 477	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X

(в тысячах рублей)

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	52 526 253	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

(в тысячах рублей)

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	переоценка основных средств и нематериальных активов, отнесенные в состав дополнительного капитала (расшифровка графы 7 статьи 2.2 настоящей таблицы)	27	182 426	X	X	X
9	прочие компоненты в составе капитала, относящиеся к источникам базового капитала	32	23 469	«Резервный фонд»	3	21 514
10	Прибыль, в том числе:	33	2 085 050	X	X	X
10.1	прибыль, прошлых лет отнесенная в состав базового капитала	X	1 897 139	«Нераспределенная прибыль»	2	519 004
10.2	убыток, за отчетный период отнесен в состав дополнительного капитала (расшифр. графы 7 статьи 2.2)	X	187 911	X	X	X

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состав

(в тысячах рублей)

участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (далее - Положение Банка России N 462-П) (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора), полностью совпадают.

Банковская группа соблюдает обязательные нормативы достаточности капитала банковских групп, а также надбавки к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

По состоянию на 1 июля 2019 года показатель достаточности основного капитала составил 19,77 %, показатели достаточности базового и основного капитала составили 15,18 %, что существенно превышает минимальные уровни, установленные Банком России (8 %, 4,5 % и 6 % соответственно).

Показатель финансового рычага (Базель III) по состоянию на 1 июля 2019 года составил 14,36% .

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 второго квартала 2019 года нормативы достаточности капитала Банковской группы соответствовали законодательно установленному уровню.

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

Антициклическая надбавка банковской группы по состоянию на 01 июля 2019 составляет 0,0061% (на 1 января 2019 года равна 0,0147%). Надбавка поддержания достаточности капитала Банковской группы по состоянию на 01 июля 2019 составляет 2,5% (на 1 января 2019 года равна 1,875%). Надбавка за системную значимость к Банковской группе не применима.

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 76,51% (на 1 января 2019 года – 75,33%), в течении отчетного периода существенных изменений не произошло. В составе банковской группы крупные участники отсутствуют.

В Учётную политику на 2019 год внесены изменения, описанные далее и связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности касающиеся Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Совокупный эффект (за вычетом налога на прибыль) от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, отражен в составе вступительного сальдо капитала Банковской группы по состоянию на 1 января 2019 года в сумме 1 377 106 тыс. руб., включая:

- увеличение капитала Банковской группы на 1 974 371 тыс. рублей в связи с переходом на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам;
- уменьшение капитала Банковской группы на 251 913 тыс. рублей в связи с применением требований в части классификации и оценки, отличных от требований, касающихся обесценения;
- уменьшение капитала Банковской группы на 345 352 тыс. рублей в связи с отражением изменения величины отложенных налоговых активов и обязательств при переходе на новый порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов.

Приведённая выше оценка является предварительной, поскольку переход на новые нормативные акты ЦБ РФ ещё не полностью завершён. Фактическое влияние применения новых нормативных актов ЦБ РФ по

состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку новые нормативные акты ЦБ РФ требуют от Банковской группы пересмотра процессов учёта и внутреннего контроля, и данные изменения ещё не завершены. Кроме того, Банковская группа не завершила тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем, а также изменений в структуре управления.

События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

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

В целях корректного формирования промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Банковской группы за 6 месяцев 2019 года были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- начисление комиссии за участие в организации сделки по финансированию крупной российской компании в сумме 430 906 тыс. рублей, с отражением на доходы 359 090 тыс. рублей и отнесением НДС в сумме 71 817 тыс. рублей;
- проведение исправительной проводки по отложенному налоговому обязательству в сумме 41 189 тыс. рублей;
- отражение корректировки резервов под прочие активы по начисленной комиссии в сумме 15 тыс. рублей.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» были отражены следующие основные операции:

	2 квартал 2019 года
Влияние на прибыль (убыток) за отчетный период	
Коммиссионные доходы	359 090
Изменение резервов по прочим потерям	(15)
Возмещение (расход) по налогам	(41 189)
	317 886
Влияние на финансовый результат	317 886

Информация по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» прилагается.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

Комплексная система управления рисками, имплементированная в Банковской группе, основана на международных и российских стандартах и играет важную роль в деятельности Банковской группы.

Центром компетенции управления рисками в Банковской группе является Департамент управления рисками ОА «Банк Интеза», все методологии и процессы распространяются также и на АО «Интеза Лизинг».

Управление рисками происходит в контексте стратегического плана Группы Интеза Санпаоло и в полном соответствии с фундаментальными правилами и нормами материнского банка.

Наличие установленных стандартов и процедур на каждом этапе деятельности Банковской группы при соблюдении принципа распределения ответственности и наличия обязательного контроля позволяют всесторонне оценивать риски и эффективно управлять ими.

С целью обеспечения органов управления Банка независимой и объективной оценкой систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, стимулирования сотрудников подразделений и их руководителей к улучшению контрольной среды и повышению эффективности процессов контроля и управления рисками в Банковской группе, на постоянной основе проводятся внутренние аудиторские проверки Департаментом внутреннего аудита.

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

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Система управления рисками в банковской группе 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 банковской группе 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 банковской группы, 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 банковской группы к деятельности по выявлению, контролю и информированию об уровне возникающих банковских рисков.
- осуществление комплексного и всестороннего анализа банковских рисков, возникающих в ходе текущей деятельности банковской группы.
- своевременное предоставление объективной информации должностным лицам и коллегиальным органам банковской группы в целях обоснованного принятия решений.
- принцип постоянного улучшения эффективной идентификации, оценки и управления рисками.

Три независимые линии защиты¹

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

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

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

Руководители данных подразделений банковской группы 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 банковской группы на регулярной основе, определение уровня риска и последующая эскалация выявленных рисков.

Основными инструментами идентификации риска, используемыми в банковской группе, 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 банковской группы. Уполномоченные коллегиальные органы банковской группы 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 банковской группы 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.).
- Отчетность⁴ формируется с целью предоставления руководству банковской группы сводной информации согласно разработанным формам и в соответствии с методиками формирования данной отчетности, необходимой для оценки чувствительности бизнес-направлений и банковской группы в целом к изменениям конъюнктуры рынка, финансовых показателей и других существенных факторов риска.

2. Вторая линия защиты – это подразделения банковской группы, 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 банковская группа в процессе своей деятельности, надлежащим образом непрерывно идентифицируются и

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>), p. 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>), 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

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

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 банковской группы в рамках второй линии защиты основывается на следующих ключевых принципах:

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

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 и банковской группы в целом. Риск и требуемый на его покрытие капитал оцениваются на уровне отдельных видов рисков и бизнес-направлений с учетом результатов стресс-тестирования и впоследствии агрегируют.
- Контроль и минимизация рисков⁷ представляет собой процедуры контроля, направленные на недопущение превышения риска.

Банковской группой 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 банковской группы в целом на определенном временном интервале.
- Отчетность⁹, которая формируется с целью предоставления руководству банковской группы сводной информации, необходимой для оценки чувствительности банковской группы к изменениям конъюнктуры рынка,

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

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

финансовых показателей банковской группы 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 и банковской группы в целом, 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:

- 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 банковской группы в целом, формирование предложений по оптимизации принципов, методов и процедур управления рисками.

Банковская группа 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 Банковской группы, 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 Банковской группы 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 Банковской группы.

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.

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

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 и регулированием Группы.

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 Банковской группы по направлению финансовых рисков (кроме кредитных) в соответствии с положениями Группы и методологию измерения этих финансовых рисков.

К основным приемам управления различными видами рисков Банковской группы 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, 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 установленными 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.

(в тысячах рублей)

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).

Стресс - тестирование в Банковской группе 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 Банковской группы для покрытия совокупного риска, соответствующего установленному риск-аппетиту Банковской группы, а также обеспечивающего непрерывность деятельности Группы в различных стрессовых условиях.

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

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

- оценка способности капитала Банковской группы компенсировать возможные крупные убытки,
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банковской группой для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

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

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 апреля 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, необходимого для покрытия рисков

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		1 июля 2019 г.	1 апреля 2019 года	1 июля 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	58 899 794	56 079 674	4 711 984
2	при применении стандартизированного подхода	58 899 794	56 079 674	4 711 984
3	при применении базового ПБР			

(в тысячах рублей)

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:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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			
11	Инвестиции в долеваемые 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:	573 119	1 126 339	45 850
21	при применении стандартизированного подхода	573 119	1 126 339	45 850
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 ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	67 939 126	65 672 226	5 435 131

За второй квартал 2019 года данные представленные в Таблице 2.1 изменились не существенно. Изменения всех показателей таблицы связаны с ведением текущей деятельности Банковской группы.

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала равное 8 процентам.

Информация об основных показателях деятельности банковской группы по форме отчетности 0409813 раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» прилагается.

(в тысячах рублей)

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

При сопоставлении данных консолидированной финансовой отчетности Банковской группы, составленной в соответствии с МСФО, и данных отчетности по формам 0409802, 0409803, 0409805, представляемой Банковской группой в Банк России в целях надзора, составленной в соответствии с Указанием Банка России №4927-У от 08.10.2018г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» в периметре консолидации различия отсутствуют.

По состоянию на 1 июля 2019 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:	1 430 034	-	59 600 219	1 415 064
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:	-	-	4 066 234	1 415 064
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 514 445	-

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 514 445	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	2 551 789	1 415 064
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 551 789	1 415 064
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 742 627	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	10 090 749	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	35 034 953	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 658 107	-
8	Основные средства	1 430 034	-	202 057	-
9	Прочие активы	-	-	6 805 492	-

По состоянию на 1 июля 2019 года операциями Банковской группы, осуществляемыми с обременением активов, является предоставление в лизинг имущества, учитываемого на балансе Банковской группы.

За второй квартал 2019 года данные, представленные в Таблице 3.3, изменились не существенно.

По состоянию на 1 июля 2019 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	1 июля 2019	1 января 2019
-------	-------------------------	-------------	---------------

(в тысячах рублей)

		года	года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 834 112	1 804 831
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	9 536 451	7 269 739
2.1	банкам-нерезидентам	8 199 828	5 757 446
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 326 596	1 499 689
2.3	физическим лицам-нерезидентам	10 027	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:	13 181 214	14 447 977
4.1	банков-нерезидентов	9 720 127	11 097 015
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 320 952	2 254 350
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 140 135	1 096 612

Средства на корреспондентских счетах в банках нерезидентах по состоянию на 01 июля 2019 года по сравнению с 1 января 2019 года изменились не существенно.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, за 2 квартала 2019 года увеличились на 31,18%. Основное влияние на показатель оказали ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам, увеличение на 42,42% от общего объема предоставленных средств, связано с текущей деятельностью Банковской группы и крупнейшего контрагента банка INTESA SANPAOLO S.P.A Милан.

Привлеченные средства от нерезидентов по состоянию на 01 июля 2019 года по сравнению с 1 января 2019 года уменьшилось на 8,77%.

Изменения всех показателей таблицы связаны с ведением текущей деятельности Банковской группы и контрагентов.

По состоянию на 1 июля 2019 года информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) представлена следующим образом:

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков,
используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности
капитала банка (банковской группы)**

Таблица 3.7

№ п/п	Наименование страны	Национальная антицикличес- кая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антицикли- ческая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0,00	55 026 908	-	X	X
2	Италия	0,00	1 960 809	-	X	X
3	Кипр	0,00	701 321	-	X	X
4	Казахстан	0,00	630 945	-	X	X
5	Великобритания	1,00	359 332	359 332	X	X
6	США	0,00	198 779	-	X	X
7	Нидерланды	0,00	10 433	-	X	X
8	Китай	0,00	6 579	-	X	X
9	Люксембург	0,25	1 683	421	X	X
10	Германия	0,00	1 164	-	X	X
11	Латвия	0,00	432	-	X	X
12	Бельгия	0,00	397	-	X	X
13	Венгрия	0,00	336	-	X	X
14	Беларусь	0,00	312	-	X	X
15	Ирландия	1,00	203	203	X	X

(в тысячах рублей)

16	Хорватия	0,00	108	-	X	X
17	Словакия	1,50	53	80	X	X
18	СУММА	X	361 271	360 035	X	X
19	ИТОГО	X	58 899 794	58 899 794	0,0061	9,184

В Банковской группе применяется очень широкий подход лимитирования географического распределения кредитного риска, направленный на формирование диверсифицированного портфеля, что способствует снижению риска невозврата, при этом географическая диверсификация состоит в распределении финансовых ресурсов между заемщиками, которые находятся в разных регионах, географических территориях, странах с различными экономическими условиями.

Раздел 4. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы).

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Банковской группы. Основными принципами управления являются:

- неразрывная связь системы управления кредитным риском и стратегических целей и задач Банковской группы;
- вовлеченность Совета Директоров и органов управления в вопросы управления кредитным риском;
- всеобъемлющая идентификация, анализ и построение системы минимизации кредитных рисков;
- последующий контроль, регулярный мониторинг и отчетность.

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 Банковской группой. Анализом кредитного риска в Банковской группе 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.

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 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 Банковская группа придерживается стандартизированного подхода в оценке. Разработка системы внутренних рейтингов помимо финансовой информации требует наличия собственной репрезентативной статистики по дефолтам клиентов.

(в тысячах рублей)

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.

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

Политики Банковской группы 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 июля 2019 информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в консолидированном балансовом отчете банковской группы, представляемом в целях надзора, представлена следующим образом:

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы),
подверженных кредитному риску**

Таблица 4.1

Но- мер	Наименовани е показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)) не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	4 228 923	0	48 820 097	6 477 384	46 571 636
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	4 083 942	0	4 083 942
3	Вне- балансовые позиции	0	0	0	15 557 072	58 140	15 498 932
4	Итого	0	4 228 923	0	68 461 111	6 535 524	66 154 510

По состоянию на 1 июля 2019 Банковская группа 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 июля 2019 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 июля 2019 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 уполномоченног о органа			
			процент	тыс. руб.	Проце нт	тыс. руб.	проце нт	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:	49 432	16,19	8 005	0,76	377	-15,43	-7 628
1.1	Ссуды	13 617	15,22	2 072	0,73	99	-14,49	-1 973
2	Реструктурированные ссуды	48 949	10,67	5 225	0,55	271	-10,12	-4 954
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 201 106	3,52	42 296	0,15	1 822	-3,37	-40 474
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	12 567 208	2,32	291 648	0,07	8 585	-2,25	-283 063

(в тысячах рублей)

	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	-	-	-	-	-	-	-

Изменения всех показателей таблицы связаны с ведением текущей деятельности Банковской группы и контрагентов.

По состоянию на 1 июля 2019 информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта представлена следующим образом:

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Таблица 4.2

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
-------	---------------------	--

(в тысячах рублей)

1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	3 883 994
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	473 032
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	5 316
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	12 337
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-215 179
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода	4 124 194

Во 2 квартале 2019 года за счёт сформированного резерва на возможные потери было списано 9 228 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам и 3 109 тыс. руб. задолженности по долговым ценным бумагам.

Изменения всех показателей таблицы связаны с ведением текущей деятельности Банковской группы и контрагентов.

Методы снижения кредитного риска

В Банковской группе определена методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, методология оценки предлагаемого обеспечения, требования к кредитной документации и т.п.

Функции инициирования сделки и оценки кредитных рисков в банковской группе разделены. Департамент андеррайтинга, как независимое подразделение, осуществляет первичный и вторичный анализ самого заемщика в части его бизнеса, финансового положения, рынка деятельности клиента, структуры сделки, соответствие предлагаемого продукта основным подходам банковской группы и Группы Intesa Sanpaolo.

Кредитный комитет принимает решение по заявке на получение кредитного продукта на основе документов, предоставленных Департаментом андеррайтинга.

В контексте кредитных продуктов рассматриваются как кредиты, так и условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии и аккредитивы) и финансовый лизинг, которые регулируются на основании общих политик по кредитному риску.

Банковская группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банковской группой из публичных источников. Помимо планового мониторинга, в Банковской группе проводится внеплановый мониторинг в случае любого негативного сигнала в отношении бизнеса или финансового положения заемщика.

Банковская группа принимает весь спектр обеспечения в качестве залога по выданным кредитным продуктам с целью минимизации кредитных рисков. При этом, в учет принимается обеспечение,

(в тысячах рублей)

классифицированное на основании внутренней методологии, как первоклассное и стандартное в зависимости от качества и ликвидности.

Банковской группой разработаны процедуры мониторинга справедливой стоимости обеспечения, которые включают в себя возможность обращения к клиенту за предоставлением дополнительного обеспечения в случае снижения его текущей стоимости.

Департамент управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом на регулярной основе с последующим предоставлением отчетов Коллегиальным органам Банка и Совету Директоров.

По состоянию на 1 июля 2019 информация о методах снижения кредитного риска представлена следующим образом:

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Но ме р	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспечен ных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеч енная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	36 646 894	9 924 742	6 520 877	392 194	358 846	0	0
2	Долговые ценные бумаги	4 083 942	0	0	0	0	0	0
3	Всего:	40 730 836	9 924 742	6 520 877	392 194	358 846	0	0
4	из них просроченных более чем на 90 дней	9 237	28 374	28 374	0	0	0	0

За 2 квартал 2019 года данные представленные в Таблице 4.3 изменились не существенно

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Стандартизированный подход основан на взвешивании величины кредитных требований на коэффициент, присваиваемый тому или иному заемщику в зависимости от внешнего кредитного рейтинга, то есть рейтинга, определенного тем или иным международным рейтинговым агентством (Standard & Poor's и т.п.).

При стандартизированном подходе выделяются рейтинги, присвоенные государствам и центральным банкам (так называемый рейтинг суверена), индивидуальные кредитные рейтинги того или иного предприятия или кредитной организации и экспортные кредитные рейтинги.

Методология применения кредитных рейтингов предусматривает установление различных категорий риска, каждая из которых соответствует одному из коэффициентов взвешивания кредитного требования.

По состоянию на 1 июля 2019 информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу представлена следующим образом:

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Таблица 4.4

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств)				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска	Козффи-циент концентра-ции (удель-ный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований/об- язательств, процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		Баланс-овая	Внебаланс- овая	Баланс-овая	Внебаланс- овая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 000 000		1 000 000		-	0,00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-		-		-	-

(в тысячах рублей)

3	Банки развития						-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	9 461 453		9 461 453		1 892 381	20,00%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	93 880		93 880		18 776	20,00%
6	Юридические лица	21 256 485	13 174 966	20 544 764	13 146 356	36 804 638	109,24%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	10 585 188	2 382 106	9 121 133	2 352 576	10 154 460	88,50%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	543 417		454 627		471 441	103,70%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	5 797 744		5 716 517		6 193 080	108,34%
10	Вложения в акции	-		-		-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	4 145 481		18 100		18 100	100,00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	178 974		178 074		267 111	150,00%
13	Прочие						
14	Всего	53 062 622	15 557 072	46 588 548	15 498 932	55 819 987	X

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Таблица 4.5

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 000 000																		1 000 000
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			

(в тысячах рублей)

4	Кредитные организации (кроме банков развития)		9 461 340					113												9 461 453
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		93 880																	93 880
6	Юридические лица	1 321 309	278 324		10 964		1 016 459	17 623 502	5 330 589	4 057 908		250 000						3 802 065	33 691 120	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	415 664	65 234		82 123		4 670 053	5 522 419				357 324	970			9		359 913	11 473 709	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							424 659				26 308		3 660					454 627	

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							4 827 246				832 703		49 282	7 286					5 716 517
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)							18 100												18 100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											178 074								178 074
13	Прочие																			
14	Всего	2 736 973	9 898 778	0	93 087	0	5 686 512	28 416 039	5 330 589	4 057 908	0	1 644 409	970	52 942	7 286	9	0	0	4 161 978	62 087 480

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

При наличии у Банковской группы операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных операций, которым присущ риск контрагента, устанавливаются процедуры управления кредитным риском контрагента. Которые осуществляются с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений.

Выделяются следующие операции, несущие кредитный риск контрагента:

- прямое и обратное РЕПО;
- ПФИ;
- конверсионные сделки и банкнотные операции;
- межбанковское кредитование;
- прочие операции локального регулирования.

Выделяются следующие виды контрагентов:

- банки (российские, иностранные, межгосударственные);
- страховые компании;
- суверенные институты (центральные банки, министерства финансов и т.п.);
- небанковские финансовые институты (брокерские и дилерские компании, клиринговые компании, управляющие и инвестиционные компании);
- прочие компании.

Применяемые Банковской группой подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

По состоянию на 1 июля 2019 года сделки ПФИ в банке отсутствуют, по состоянию на 1 апреля 2019 года, сделки ПФИ в банке отсутствовали.

Раздел 6. Риск секьюритизации

В своей деятельности банковская группа не применяет секьюритизацию.

Раздел 7. Рыночный риск

Глава 1. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банковской группы 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 № 180-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 Банковской группы. 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 ± 100 и ± 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.

Глава 2. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей.

Банковская группа в своей деятельности не применяет подход на основе внутренних моделей.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	16 743
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	29 107

4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	573 119

По состоянию на 1 июля 2019 года величина рыночного риска составляет 573 119 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 1 163 178 тыс. рублей).

Раздел 8. Информация о величине риска ликвидности

Глава 1. Общая информация о величине риска 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.

Ежедневно рассчитываются 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.

Ежемесячно осуществляется 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.

Банковская группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Казначейство ежедневно получает от Отдела управления кредитными и рыночными рисками отчеты о состоянии ликвидности. Кроме того, Казначейство подготавливает собственные управленческие отчеты и расчеты, на основании которых Казначейство проводит мониторинг позиции по ликвидности банковской группы в пределах установленных лимитов в целях соблюдения показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ и Интеза

(в тысячах рублей)

Санпаоло С.п.А. (Италия), а также выполнения обязательств по выплатам, возникших в результате изъятия депозитов, и финансовых обязательств Банковской группы.

Отдел управления кредитными и рыночными рисками ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению финансовыми рисками и исполняются Казначейством.

Обязательные нормативы ликвидности Банка Интеза первое полугодие 2019г.			
дата	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
01.02.2019	106,73	86,76	63,26
01.03.2019	120,36	81,87	82,23
01.04.2019	97,21	81,42	81,44
01.05.2019	71,90	74,81	81,78
01.06.2019	87,32	94,01	83,22
01.07.2019	87,32	93,12	83,45

Позиция по ликвидности оценивается и управляется, исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

Глава 2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В соответствии с тем, что АО «Банк Интеза» не является системно значимой кредитной организацией, признанными Банком России таковой, в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года N 38444 ("Вестник Банка России" от 28 августа 2015 года N 71) (далее - Указание Банка России N 3737-У), Банковская группа не предоставляет информацию о расчете норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года N 40319 (далее - Положение Банка России N 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года N 32844, 11 декабря 2014 года N 35134, 25 декабря 2015 года N 40282, с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России N 510-П.

Раздел 9. Информация о величине операционного риска

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)

(в тысячах рублей)

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 Банковской группы. Они подразделяются на 7 основных типов:

1. противоправная или несанкционированная деятельность сотрудников;
2. противоправная деятельность третьих лиц;
3. нарушения Банковской группой 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

(в тысячах рублей)

- 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 Банковской группой обязательств перед клиентами/ контрагентами.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в банковской группе определяется, исходя из требований порядка расчета операционного риска, установленный Положением Банка России № 652-П.

В соответствии с данным Положением, размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банковской группы за предшествующие 3 года, и по состоянию на 1 июля 2019 составляет 8 466 213 тыс. руб.

Раздел 10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

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.

По состоянию на 1 июля 2019 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	10 277 876	9 945 077
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	71 558 270	71 208 920
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	14,36	13,97

По состоянию на 1 июля 2019 года значения показателя финансового рычага и его компонентов по сравнению с 1 января 2019 года изменились не существенно.

Основными причинами 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.

(в тысячах рублей)

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года собственные средства (капитал) банковской группы в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 509-П могут быть представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	10 277 876	9 945 077
Базовый капитал	10 277 876	9 945 077
Дополнительный капитал	3 154 878	3 257 575
Всего капитала	13 432 754	13 202 652
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя Н20.0)	67 939 126	73 193 974
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя Н20.1 и Н20.2)	67 689 968	73 016 080
Показатель достаточности собственных средств Н 20.0 (%)	19,77	18,04
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1 (%)	15,18	13,62
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2 (%)	15,18	13,62

По состоянию на 1 июля 2019 года значения обязательных нормативов, величины собственных средств (капитала) и его компонентов по сравнению с 1 января 2019 года изменились не существенно. Все изменения связаны с ведением текущей деятельности Банковской группы.

Более детальная информация по разделам в отчете на 01.07.2019г. 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».

Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованием Указания Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на веб-странице сайта АО «Банка Интеза»: <http://www.bancaintesa.ru/ru/about/disclosure/regulatory-information/>.

Директор Департамента управления рисками

П. Шмидт

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17512023	2216

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)

на " 01 " июля 2019 г.

Головной кредитной организации банковской группы

Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения)

Головной кредитной организации банковской группы 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 пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	10 820 181	10 820 181	ст.22
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	10 820 181	10 820 181	ст.22
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	1	519 004	-46 833	
2.1	прошлых лет		520 033	-46 833	ст.33(часть)
2.2	отчетного года		-1 029	0	
3	Резервный фонд	1	21 514	261 077	ст.32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		11 360 699	11 034 425	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1	472 744	483 797	ст.10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	1	610 079	605 551	ст.11.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		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	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1 082 823	1 089 348	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	10	10 277 876	9 945 077	

Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	10	10 277 876	9 945 077	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	3 154 878	3 257 575	части ст.15.3 +ст.33.1 +ст.27
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3 154 878	3 257 575	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	10	3 154 878	3 257 575	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1	13 432 754	13 202 652	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	10	67 689 968	73 016 080	не применимо
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	10	67 689 968	73 016 080	не применимо
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	10	67 939 126	73 193 974	не применимо
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	10	15,1840	13,6200	не применимо
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10	15,1840	13,6200	не применимо

63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	10	19,7720	18,0380	не применимо
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		7,0061	6,3897	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1	2,5000	1,8750	не применимо
66	антициклическая надбавка	1	0,0061	0,0147	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,1840	7,6200	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	4,5000	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	6,0000	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	8,0000	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо

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	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.2 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой информации о рисках.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Банк Интеза	INTESA SANPAOLO BANK LUXEMBOURG
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10302216B	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 820 181	2 523 024
9	Номинальная стоимость инструмента	10 820 181 тыс. рублей	40 000 тыс. долларов США
10	Классификация инструмента капитала 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	46021
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	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо

Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	6,58
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению	не применимо
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 от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	1
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	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при снижении собственных	не применимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянно	не применимо
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.bancaintesa.ru .
(ссылка на сайт кредитной организации)

Руководитель

Джампьеро Д.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17512023	2216

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на " 01 " июля 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	10	10 277 876	10 257 301	9 945 077	9 986 598	9 968 741
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	10	10 277 876	10 257 301			

2	Основной капитал	10	10 277 876	10 257 301	9 945 077	9 986 598	9 968 741
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10	10 277 876	10 257 301			
3	Собственные средства (капитал)	10	13 432 754	13 157 961	13 202 652	12 974 213	12 804 422
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14 582 961	14 365 920			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	10	67 939 126	65 672 225	73 193 974	65 948 849	65 314 594
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	1, 10	15,184	15,679	13,620	15,218	15,339
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14,183	14,699			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	1, 10	15,184	15,679	13,620	15,218	15,339
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14,183	14,699			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	1, 10	19,772	20,036	18,038	19,673	19,604
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20,054	20,513			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	1	2,500	2,500	1,875	1,875	1,875
9	Антициклическая надбавка	1	0,006	0,000	0,015	0,000	0,001
10	Надбавка за системную значимость						

11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,506	2,500	1,890	1,875	1,876
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,184	9,679	7,620	10,718	10,839
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	10	71 558 270	71 370 787	71 208 920	64 257 877	62 845 252
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10	14,363	14,372	13,966	15,541	15,862
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13,882	13,892			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			18,8	0	0	19,7	0	0	21,8	0	0	20,2	0	0	19,6	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		203,383			211,112			215,049			196,094			193,198		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0,000			0,000			0,000			0,000			0,000		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																

30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		61 316 304
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		Неприменимо 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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		13 614 266
7	Прочие поправки		3 372 300
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		71 558 270

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		59 029 827
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 085 823
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		57 944 004
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		15 498 932
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 884 666
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		13 614 266
Капитал и риски			
20	Основной капитал	10	10 277 876
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	10	71 558 270
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	10	14,363

Руководитель

Джампьеро Д.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.