

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

01.07.2020

 **БАНК ИНТЕЗА**

Банк группы **INTESA**  **SANPAOLO**

(в тысячах рублей)

Введение	3
Краткая информация о направлении деятельности Банка	3
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел 2. Информация о системе управления рисками	10
Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	16
Раздел 4. Кредитный риск	19
Раздел 5. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	22

(в тысячах рублей)

Введение

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

Используемые в информации о рисках на индивидуальной основе показатели представлены по состоянию на 01.07.2020 г.

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

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

Краткая информация о направлении деятельности Банка

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

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

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

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

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

По состоянию на 1 июля 2020 года основным инструментом формирования базового и основного капитала Банка является уставный капитал Банка в размере 10 820 181 тыс. руб. (на 1 апреля 2020 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 2020 года – 2 798 052 тыс. руб.) выданный на срок до 30 декабря 2025 года (дополнительным соглашением от 23.05.2018 кредит был пролонгирован) (на 1 апреля 2020 года – 3 109 300 тыс. руб.).

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

(в тысячах рублей)

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

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

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 820 181	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 820 181	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 820 181
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 282 603
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости"	16, 17	48 565 395	X	X	X

(в тысячах рублей)

	через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 282 603
2.2.1	Субординированный кредит	X	2 798 052	из них: субординированные кредиты	X	2 798 052
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 975 729	прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	X	104 563
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	527 384	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	379 988
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	527 384	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2	9	527 384

(в тысячах рублей)

				настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	474 890	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	474 890	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	474 890
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	212 337	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие	X		"Вложения в	52	

(в тысячах рублей)

	дополнительный капитал			собственные инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	59 457 942	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	3 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	3 000
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты"	40	

(в тысячах рублей)

				добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	
8	Резервный фонд	27	445 441	Резервный фонд	3	445 441
9	Неиспользованная прибыль/убыток	35	1 521 564	X	X	X
9.1	прошлых лет	X		Нераспределенная прибыль прошлых лет	2	370 315
9.1.1		X	X	Корректировки связанные с МСФО 9. отраженные на доходах и расходах (прошлого года)	2	370 315
9.2	отчетного года	X	169 535	прибыль текущего года. не подтвержденная аудиторской организацией, в том числе	46.1	104 563

(в тысячах рублей)

9.3	Корректировки, связанные с первым применением МСФО 9	X	1 377 106	Корректировки связанные с МСФО 9, отраженные на доходах и расходах	46.1.1	22 513
9.4	Корректировки, связанные с первым применением МСФО 16	X	-25 077	Корректировки, связанные с первым применением МСФО 16	46,1,2	-25 077
9.4.1				ОНО (за исключением переоценки ОС)	46.1.3	17 523
9.4.2				Переоценка ценных бумаг	46.1.4	-141
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	450 078	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (инструмент дополнительного капитала)	46.2	379 988
10.1	Переоценка прав аренды земли, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	70 090			

Банк ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение второго квартала 2020 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Показатель достаточности собственных средств по РСБУ составил 15,25%, показатели достаточности базового и основного капитала 11,70%, что существенно превышает минимальные уровни, установленные Банком России (8 %, 4,5 % и 6 % соответственно). Показатель финансового рычага (Базель III) по состоянию на 1 июля 2020 года составил 11,460%.

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

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками в Банке основана на следующих принципах:

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

Три независимые линии защиты¹

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

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

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

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

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

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

- Оценка. При оценке рисков в первую очередь учитывается вероятность их наступления и величина (материальность).

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

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

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

(в тысячах рублей)

- Минимизация риска - минимизация возможных убытков Банка с учетом их контроля. Инструментами минимизации рисков на первой линии защиты выступают регламентные документы (методики, инструкции и пр.), системы лимитов и контроль со стороны руководства, сотрудников подразделений первой линии защиты.
- Мониторинг³, являющийся неотъемлемой частью каждой линии защиты, в данном случае заключается в оценке соответствия порядка использования контрольной процедуры требуемому порядку (частоте, исполнителю, срокам предоставления отчета по результатам и пр.).
- Отчетность⁴ формируется с целью предоставления руководству Банка сводной информации согласно разработанным формам и в соответствии с методиками формирования данной отчетности, необходимой для оценки чувствительности бизнес-направлений и Банка в целом к изменениям конъюнктуры рынка, финансовых показателей и других существенных факторов риска.

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

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

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

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

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

- Оценка⁶ и измерение риска, а также и соответствующие процедуры, нацеленные на измерение профиля риска отдельных сделок бизнес-направлений. Риск и требуемый на его покрытие капитал оцениваются на уровне отдельных видов рисков и бизнес-направлений с учетом результатов стресс-тестирования и впоследствии агрегируют.
- Контроль и минимизация рисков⁷ представляет собой процедуры контроля, направленные на недопущение превышения риска.

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

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

(в тысячах рублей)

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

- Мониторинг⁸ заключается в отслеживании последствий решений по принятию конкретных рисков в соответствии с установленным уровнем риск-аппетита бизнес-направлений и банковской группы в целом, анализе эффективности минимизации риска в рамках бизнес-направлений и Банка в целом на определенном временном интервале.
- Отчетность⁹, которая формируется с целью предоставления руководству Банка сводной информации, необходимой для оценки чувствительности к изменениям конъюнктуры рынка, финансовых показателей Банка и других существенных факторов риска, согласно разработанным формам и в соответствии с методиками формирования данной отчетности. В регулярную отчетность по управлению рисками входят результаты индивидуального и агрегированного измерения рисков и уровня риска для каждого бизнес-подразделения, анализ имеющегося в наличии капитала и текущая оценка достаточности капитала, результаты стресс-тестирования и перечень событий превышения целевого уровня риска с указанием действий по смягчению последствий.

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

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

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

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

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

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

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

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>), p. 17, и принципом, описанным в par.65 “Internal control – Integrated framework (COSO, http://www.coso.org/documents/coso_framework_body_v6.pdf), p.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>), p. 17

(в тысячах рублей)

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

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

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

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

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

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

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

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

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

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнений (риск-аппетит). Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения Банка. Лимитирование предусматривает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных материалов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

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

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

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

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

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

(в тысячах рублей)

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

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 июля 2020 г.	данные на 1 апреля 2020 г.	данные на 1 июля 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	82 195 710	87 872 718	6 575 657
2	при применении стандартизированного подхода	82 195 710	87 872 718	6 575 657
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	3773	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги	-	-	-

(в тысячах рублей)

	(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:	1 208 550	1 108 369	96 684
21	при применении стандартизированного подхода	1 208 550	1 108 369	96 684
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	7 852 313	7 852 313	628 185
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала),	-	-	-

(в тысячах рублей)

	взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого	91 256 573	96 837 173	7 300 526

Для целей формирования данных в графе 5 используется норматив достаточности капитала 8 процентов.

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			62 564 103	2 586 008
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			-	-
2.1	кредитных организаций			-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			-	-

(в тысячах рублей)

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			3 454 432	2 586 008
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			506 400	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			506 400	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			2 948 032	2 586 008
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			2 948 032	2 586 008
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			3 379 158	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			6 573 891	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			46 454 064	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1 652 891	-
8	Основные средства			909 815	-
9	Прочие активы			139 852	-

За второй квартал 2020 года данные, представленные в Таблице 3.3, изменились не существенно.

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

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

(в тысячах рублей)

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 июля 2020 года	Данные на 1 января 2020 год
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 647 272	1 880 019
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5 891 500	9 808 480
2.1	банкам-нерезидентам	4 450 525	8 317 741
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 331 342	1 386 418
2.3	физическим лицам-нерезидентам	109 633	104 321
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:	21 163 485	14 456 724
4.1	банков-нерезидентов	19 074 755	11 937 316
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	718 248	1 360 485
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 370 482	1 158 923

Средства на корреспондентских счетах в банках нерезидентах по состоянию на 1 июля 2020 года по сравнению с 1 января 2020 года увеличились на 94%. Изменения связаны с ведением текущей деятельности Банка и контрагентов.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, за 2 квартала 2020 года уменьшились на 60%.

Привлеченные средства от нерезидентов по состоянию на 1 июля 2020 года по сравнению с 1 января 2020 года увеличились на 46,4%, в основном эти изменения связаны с ростом курса евро и доллара США, а также с текущей деятельностью Банка и крупнейшего контрагента банка INTESA SANPAOLO S.P.A Милан.

Раздел 4. Кредитный риск

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

Департамент управления рисками несёт основную функцию мониторинга и управления кредитным риском на портфельной основе как с использованием собственных наработок, так и лучших практик и опыта Группы Интеза Санпаоло. В соответствии с последними компаниями Интеза Санпаоло Кард разработана скоринговая карта для розничного сегмента Банка. Для клиентов корпоративного сегмента и малого и среднего бизнеса (МСБ) разработаны рейтинговые модели. Основой для определения рейтинга служит финансовая отчётность клиента. В данный момент они находятся на стадии обновления и валидации. В будущем планируется согласование системы оценки кредитного риска, основанной на внутренних рейтингах с Банком России и Группой Интеза Санпаоло. В данный момент Банк придерживается стандартизированного подхода в оценке.

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

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

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

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

Политики Банка в сфере кредитования определяют:

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

Кредитные процессы охватывают:

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

(в тысячах рублей)

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

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

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

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

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	558 628	16,30	91 082	0,77	4 274	- 15,54	-86 808
1.1	ссуды	427 480	21,00	89 771	1,00	4274	- 20,00	-85 497

(в тысячах рублей)

2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	847 839	2,14	18 147	0,07	631	- 2,07	-17 516
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	16 843 610	4,98	838 746	0,20	33 928	- 4,78	-804 818
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	-	-	-	-	-	-	-

Раздел 5. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 апреля 2020 года Банк выполнял требования к достаточности капитала.

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

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 2 798 052 тыс. руб. (на 1 апреля 2020 года: в сумме 3 109 300 тыс. руб.), выданный на срок до 30 декабря 2025 года (в мае 2018 года срок кредита был продлен в результате оформления дополнительного соглашения к договору), соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П, предъявляемым к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 апреля 2020 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 2020 года	1 апреля 2020 года
Основной капитал	10 630 663	10 650 463
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	92 793 895	98 401 005
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,46	10,82

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

- не используется полученное обеспечение и иные инструменты снижения уровня кредитного риска для уменьшения балансовой суммы активов.

Более детальная информация по разделам в отчете на 01.07.2020г. не раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а так же 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».

Директор Департамента управления рисками



П. Шмидт