

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

01.10.2021

 **БАНК ИНТЕЗА**

Банк группы **INTESA**  **SANPAOLO**

(в тысячах рублей)

Введение	3
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
Раздел 2. Информация о системе управления рисками	13
Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	22
Раздел 4. Кредитный риск	25
Раздел 5. Кредитный риск контрагента	29
Раздел 6. Информация о величине операционного риска	29
Раздел 7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.	31
Раздел 8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	32
<i>Способ и место раскрытия информации</i>	34

## Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках) 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 показатели представлены по состоянию на 01.10.2021 г.

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

30 марта 2021г. внесены изменения в Учетную политику Банка о введении критерия существенного влияния участника группы. В связи с этим Банк прекращает формирование консолидированной отчетности (информации), т.к. активы участника банковской группы составляют менее 5% активов Банка.

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

## Общая информация

### Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Банк Интеза».

Сокращённое наименование: АО «Банк Интеза».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525922.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708022300.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 411-80-70 (телефон), (459) 411-80-71 (факс).

Адрес электронной почты: [info@bancaintesa.ru](mailto:info@bancaintesa.ru).

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.bancaintesa.ru](http://www.bancaintesa.ru).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739177377.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 11 сентября 2002 года.

Состав акционеров Банка по состоянию на 1 октября 2021 года и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка:

Наименование акционера	01.10.2021 г, %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) (конечная контролирующая сторона)	46,98
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.(Люксембург)*	53,02
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>

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

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону. Банк также имеет 21 офис продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации.

(в тысячах рублей)

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

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

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

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

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

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***

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. 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, 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.

(в тысячах рублей)

## Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается по методике установленной Банком России Положением № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 04.07.2018.

По состоянию на 1 октября 2021 года величина собственных средств (капитала) Банка составила 14 205 259 тыс. руб. (по состоянию на 1 июля 2021 года – 13 972 531 тыс. руб.).

Величина и элементы источников собственных средств (капитала) Банка 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».

По состоянию на 1 октября 2021 года основным инструментом формирования базового и основного капитала является уставный капитал Банка в размере 10 820 181 тыс. руб. (на 1 июля 2021 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 октября 2021 года – 2 473 867 тыс. руб.) на срок до 30 декабря 2025 года (на 1 июля 2021 года – 2 605 403 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.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Банк Интеза	INTESA SANPAOLO BANK LUXEMBOURG S.A.
2	Идентификационный номер инструмента	10302216В	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Российская Федерация	Российская Федерация
3а	К иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
<b>Регулятивные условия</b>			

(в тысячах рублей)

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 и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 820 180, 800	2 473 867, 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
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
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>			

(в тысячах рублей)

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 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

(в тысячах рублей)

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

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 (публикуемая форма 0409806)			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, всево, в том числе:	24, 26	10 820 181	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый	X	10 820 181	Уставный капитал и	1	10 820 181



(в тысячах рублей)

	капитал			эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		
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	-
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	16, 17	55 541 685	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	3 179 667
2.2.1	субординированный кредит	X	2 910 432	субординированные кредиты	X	2 473 867
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	1 935 070	X	X	X

(в тысячах рублей)

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	549 105	X	X	X
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	549 105	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	538 877
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	10	348 989	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	348 989	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	348 989
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	55 409	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей	X	-	X	X	X

(в тысячах рублей)

	таблицы)					
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; собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-
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, 5, 6, 7	67 949 831	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых	18	-

(в тысячах рублей)

				организаций		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный 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

(в тысячах рублей)

9	Неиспользованная прибыль/убыток, в том числе:	35	1 699 491	X	X	X
9.1	прибыль (убыток) прошлых лет, отнесенная в состав базового капитала	X	(25 398)	Нераспределенная прибыль	2	647 836
9.2	прибыль (убыток) за отчетный период, отнесенный в состав дополнительного капитала	X	373 409	X	X	X

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 3 квартала 2021 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали всем установленным пороговым значениям.

Показатель достаточности собственных средств составил 14,57%, показатели достаточности базового и основного капитала 11,36%, что существенно превышает минимальные уровни, установленные Банком России (8 %, 4,5 % и 6 % соответственно).

Показатель финансового рычага (Базель III) по состоянию на 1 октября 2021 года составил 10,88%.

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.

Антициклическая надбавка Банка по состоянию на 1 октября 2021 составляет 0,0000% (на 1 июля 2021 года равна 0,0000%). Надбавка поддержания достаточности капитала Банка по состоянию на 1 октября 2021 составляет 2,5000% (на 1 июля 2021 года равна 2,5000%). Надбавка за системную значимость к Банку не применима.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2021 года составляет 77,62% (на 1 июля 2021 года – 78,59%), в течении отчетного периода существенных изменений не произошло.

Размер требований к организациям Великого Герцогства Люксембург, в котором установлена антициклическая надбавка в размере 0,5% составил 2 397 тыс. рублей. Размер требований к организациям Словацкой Республики, в которой установлена антициклическая надбавка в размере 1%, составляет 9 тыс. рублей.

## Раздел 2. Информация о системе управления рисками

Комплексная система управления рисками, имплементированная в Банке, основана на международных и российских стандартах и играет важную роль в деятельности Банка. Управление рисками происходит в контексте стратегического плана Группы Интеза Санпаоло и в полном соответствии с фундаментальными правилами и нормами материнского банка.

(в тысячах рублей)

Наличие установленных стандартов и процедур на каждом этапе деятельности Банка 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 Банке, на постоянной основе проводятся внутренние аудиторские проверки Департаментом внутреннего аудита.

Банк в своей деятельности использует все имеющиеся у него 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 его деятельности.

Основной целью Банка в управлении риском является достижение баланса риска и доходности операций.

Подход к управлению рисками состоит из четырёх 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 Банке основана на следующих принципах:

- принцип ответственности высших органов управления Банка 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 защиты<sup>1</sup>**

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

---

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

(в тысячах рублей)

**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 Банка 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:

Идентификация<sup>2</sup>, 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 Банка 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.
- Мониторинг<sup>3</sup>, 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.).
- Отчетность<sup>4</sup> 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).

---

<sup>2</sup> 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

<sup>3</sup> 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](http://www.coso.org/documents/coso_framework_body_v6.pdf)), p.13

<sup>4</sup> 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)

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:

- Идентификация<sup>5</sup> 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.

- Оценка<sup>6</sup> и измерение риска, а также и соответствующие процедуры, нацеленные на измерение профиля риска отдельных сделок бизнес-направлений и Банка 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 рисков<sup>7</sup> представляет собой процедуры контроля, направленные на недопущение превышения риска.

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

- Мониторинг<sup>8</sup> 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.

---

<sup>5</sup> 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

<sup>6</sup> 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

<sup>7</sup> 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](http://www.coso.org/documents/coso_framework_body_v6.pdf)), p.12

<sup>8</sup> 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](http://www.coso.org/documents/coso_framework_body_v6.pdf)), p.13



(в тысячах рублей)

- Отчетность<sup>9</sup>, которая формируется с целью предоставления руководству Банка сводной информации, необходимой для оценки чувствительности Банка к изменениям конъюнктуры рынка, финансовых показателей 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-направления и Банка 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:

- Мониторинг<sup>10</sup>, заключающийся в независимой оценке эффективности внутренних процессов, методов и процедур управления рисками на протяжении определенного временного интервала.
- Отчетность<sup>11</sup> по эффективности внутренних процессов и процедур управления в рамках конкретных подразделений, функций и Банка в целом, формирование предложений по оптимизации принципов, методов и процедур управления рисками.

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

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

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

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

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

**Комитет по Рискам** - выполняет рекомендательные, консультативные и вспомогательные функции с уделением особого внимания эффективному мониторингу рисков и общему риску системы управления Банком; несет ответственность за независимую проверку идентификации, измерения, отслеживания и контроля кредитного, рыночного и операционного рисков, а также капитала Банка.

---

<sup>9</sup> 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

<sup>10</sup> 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](http://www.coso.org/documents/coso_framework_body_v6.pdf)), p.13

<sup>11</sup> 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)

**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 Банка по направлению финансовых рисков (кроме кредитных) в соответствии с положениями Группы 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, 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)

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 июля 2021 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
		1 октября 2021 г.	1 июля 2021 г.	1 октября 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	88 978 627	95 140 459	7 118 290
2	при применении стандартизированного подхода	88 978 627	95 140 459	7 118 290
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)	-	-	-

(в тысячах рублей)

5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	227 352	136 108	18 188
7	при применении стандартизированного подхода	227 352	136 108	18 188
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	116 809	341 092	9 345
11	Инвестиции в долевыми 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 ПБР	-	-	-
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 ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-

(в тысячах рублей)

20	Рыночный риск, всего, в том числе:	452 672	1 860 744	36 214
21	при применении стандартизированного подхода	452 672	1 860 744	36 214
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	7 697 463	7 697 463	615 797
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	97 472 923	105 175 866	7 797 834

За третий квартал 2021 года данные представленные в Таблице 2.1 изменились не существенно. Изменения всех показателей таблицы связаны с ведением текущей деятельности Банка.

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

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

Основные показатели деятельности Банка существенно не изменились за отчетный период: норматив мгновенной ликвидности Н2 на 01 октября равен 89,07% (на 01 июля 2021г – 70,40%), норматив текущей ликвидности Н3 на 01 октября равен 85,57% (на 01 июля 2021г – 71,60%), норматив долгосрочной ликвидности Н4 на 01 октября равен 67,78% (на 01 июля 2021г – 74,66%), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) – 21,21% (на 01 июля – 21,60%), Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) - 333,66% (на 01 июля – 376,82%). Все изменения связаны с ведением текущей деятельности Банка.

(в тысячах рублей)

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

Данные о различии между годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью кредитной организации и отчетностью, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора на 1 октября 2021г. не предоставляются.

По состоянию на 1 октября 2021 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
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	-	-	76 954 612	2 212 591	76 954 612
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:	-	-	3 061 432	2 212 591	3 061 432
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-	-

(в тысячах рублей)

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	3 061 432	2 212 591	3 061 432
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 061 432	2 212 591	3 061 432
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 698 336	-	3 698 336
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	11 504 182	-	11 504 182
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	48 512 518	-	48 512 518
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 417 221	-	1 417 221
8	Основные средства	-	-	880 292	-	880 292
9	Прочие активы	-	-	7 880 630	-	7 880 630

За 3 квартал 2021 год данные, представленные в Таблице 3.3, изменились не существенно, изменения связаны с ведением текущей деятельности Банка.

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 июля 2021 года операции Банка, осуществляемые с обременением активов, отсутствуют.

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 июля 2021 года информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена следующим образом:

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на	Данные на
-------	-------------------------	-----------	-----------

(в тысячах рублей)

		1 октября 2021 года	1 января 2021 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 492 551	1 880 019
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 266 681	9 808 480
2.1	банкам-нерезидентам	6 221 012	8 317 741
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	928 906	1 386 418
2.3	физическим лицам-нерезидентам	116 763	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:	28 575 630	14 456 724
4.1	банков-нерезидентов	26 753 424	11 937 316
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	495 332	1 360 485
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 326 874	1 158 923

Средства на корреспондентских счетах в банках нерезидентах по состоянию на 1 октября 2021 года по сравнению с 1 января 2021 года увеличились на 86%. это связано с ведением текущей деятельности Банка и крупнейшего контрагента банка INTESA SANPAOLO S.P.A Милан.

Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, за 3 квартала 2021 года уменьшились на 35%. Основное влияние на показатель оказали ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам, уменьшение на 34%, и ссуды юридическим лицам-нерезидентам – уменьшение на 49%, что связано с текущей деятельностью Банка.

Привлеченные средства от нерезидентов по состоянию на 1 октября 2021 года по сравнению с 1 января 2021 года увеличились на 98%, основное влияние на показатель оказали средства, привлеченные от банков-



нерезидентов – увеличение на 124%, это связано с ведением текущей деятельности Банка и крупнейшего контрагента банка INTESA SANPAOLO S.P.A Милан.

#### Раздел 4. Кредитный риск

##### **Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации.**

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

- неразрывная связь системы управления кредитным риском и стратегических целей и задач Банка;
- 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 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.

Развитие системы управления рисками в соответствии со стандартами Базеля является одной из важных задач Банка с приоритетом разработки моделей. Департамент управления рисками несёт основную функцию мониторинга и управления кредитным риском на портфельной основе как с использованием собственных наработок, так и лучших практик и опыта Группы Интеза Санпаоло. В соответствии с последними компанией Интеза Санпаоло Кард разработана скоринговая карта для розничного сегмента Банка. Для клиентов корпоративного сегмента и малого и среднего бизнеса (МСБ) разработаны рейтинговые модели. Основой для определения рейтинга служит финансовая отчётность клиента. В данный момент они находятся на стадии обновления и валидации. В будущем планируется согласование системы оценки кредитного риска, основанной на внутренних рейтингах с Банком России и Группой Интеза Санпаоло. В данный момент Банк придерживается стандартизированного подхода в оценке. Разработка системы внутренних рейтингов помимо финансовой информации требует наличия собственной репрезентативной статистики по дефолтам клиентов.

Банк применяет определение дефолта в соответствии с методологией Банка России и стандартами Базеля. Согласно данному определению объективным критерием дефолта признается достижение 91 дня просрочки при сумме просрочке, превышающей порог существенности, установленный Группой и/или наличие иных субъективных критериев вероятного неплатежа. Стандарты Базеля внедряются Группой на всех существенных стадиях мониторинга и управления рисками.

В ходе обычной деятельности Банка постоянно анализирует степень подверженности кредитному риску. Департамент управления рисками осуществляет анализ концентрации кредитного риска, динамику его изменения, подготавливает предложения по его снижению, участвует в мероприятиях Группы Интеза Санпаоло по оценке кредитного риска по Группе, таких как подготовка кредитной стратегии, анализ аппетита к риску, внедрение кредитных контролей, стресс-тестирование и др., представляет данные по различным компонентам риска (просрочка, резервы, обеспеченность залогом и т.п.) во всевозможных разбивках. Данные, предоставляемые Банком, учитываются при проведении Банком Италии и другими регуляторами контроля за деятельностью Группы Интеза Санпаоло.

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

(в тысячах рублей)

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

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

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

Политики Банка в сфере кредитования определяют:

- уровни принятия решения по группе связанных заемщиков;
- возможные предельные лимиты концентрации как на уровне заемщика, так и на уровне портфеля;
- структуру кредитного продукта в зависимости от вероятности дефолта по типам клиентов.
- Кредитные процессы охватывают:
- оценку кредитного качества контрагента и структурирование в контексте выдаваемого продукта;
- процесс кредитного администрирования и последующего контроля, включающего регулярный анализ платежеспособности клиента, проверку ковенантов, контрактных обязательств, целевого использования средств и т.п.

По состоянию на 1 октября 2021 г. 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 октября 2021 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 октября 2021 г. 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:

(в тысячах рублей)

**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:	546 422,80	24,87	135 875,81	0,02	93,33	24,85	135 782
1.1	Ссуды	413 858,27	26,43	109 362,90	0,02	93,33	26,40	109 270
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 026 951,46	0,63	19 133,26	0,55	16 706,69	0,08	2 427
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	15 374 161,76	21,00	3 228 573,97	0,17	25 776,86	20,83	3 202 797

(в тысячах рублей)

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	753,28	19,99	150,60	0,00	-	19,99	151

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

#### **Методы снижения кредитного риска**

В Банке 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 Банке разделены. Департамент андеррайтинга, как независимое подразделение, осуществляет первичный и вторичный анализ самого заемщика в

(в тысячах рублей)

части его бизнеса, финансового положения, рынка деятельности клиента, структуры сделки, соответствие предлагаемого продукта основным подходам Банка 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.

Банк 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 Банком из публичных источников. Помимо планового мониторинга, в Банке проводится внеплановый мониторинг в случае любого негативного сигнала в отношении бизнеса или финансового положения заемщика.

Банк принимает весь спектр обеспечения в качестве залога по выданным кредитным продуктам с целью минимизации кредитных рисков. При этом, в учет принимается обеспечение, классифицированное на основании внутренней методологии, как первоклассное и стандартное в зависимости от качества и ликвидности.

Банком 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.

## **Раздел 5. Кредитный риск контрагента**

Кредитный Риск контрагента – это риск неисполнения обязательств контрагентом до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Кредитный Риск контрагента складывается из двух видов риска – РСК - величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента и КРС - величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, определенным в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"

Применяемые Банком 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».

## **Раздел 6. Информация о величине операционного риска**

Под операционным риском в Банке принимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

(в тысячах рублей)

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных в рамках Группы используется классификация операционных рисков, разработанная в рамках требований Базельского комитета по банковскому надзору. Из основных категорий в рамках настоящей Политики выделяются типы событий операционных рисков и факторы (причины возникновения) операционных рисков.

События операционного риска представляют собой проявления операционного риска, последствия которых могут привести к потерям для Банка. Они подразделяются на 7 основных типов:

1. противоправная или несанкционированная деятельность сотрудников;
2. противоправная деятельность третьих лиц;
3. нарушения Банком или сотрудниками действующего трудового законодательства и норм безопасности;
4. нарушения иных требований действующего законодательства, обычаев делового оборота, взаимоотношений с клиентами; недостатки внутренних процессов и продуктов Группы;
5. повреждения и утраты активов банковской группы, несчастные случаи с третьими лицами в результате стихийных бедствий, аварий, событий социально-политического характера;
6. сбои и недостатки во внутренних или внешних информационных и коммуникационных системах;
7. непреднамеренные ошибки сотрудников в процессе выполнения служебных обязанностей и невыполнение обязательств перед третьими лицами.

Риск-факторами операционного риска являются причины возникновения событий операционного риска, которые подразделяются на 4 основных типа:

1. человеческий фактор;
2. системы и безопасность;
3. процессы и процедуры;
4. внешние факторы.

Детальная классификация основных и прочих категорий операционных рисков приведена в Инструкции о ведении базы данных событий операционного риска.

Методы управления операционными рисками включают в себя: выявление и мониторинг рисков, оценку рисков, минимизацию и контроль рисков, информирование и раскрытие информации.

Инструменты измерения, мониторинга/ контроля и управления операционными рисками:

- сбор сведений о событиях операционного риска и их последствиях
- самооценка операционного риска – включает идентификацию риска. Оценка включает анализ и оценку операционного риска на основе влияния / существенности и вероятности возникновения риска с учетом применения инструментов контроля
- ключевые индикаторы риска представляют собой показатели или статистические данные, которые предоставляют информацию о возможных потерях, связанных с операционным риском.

Сценарный анализ идентифицирует потенциальные риски с низкой вероятностью возникновения и высоким влиянием на финансовый результат Банка.

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

(в тысячах рублей)

### Основные методы, направленные на снижение операционного риска:

- Регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно – методологических документов
- Учет и документирование операций, в том числе – проведение выверок первичных документов и счетов по операциям
- Разграничение функций и полномочий в деятельности, принцип двойного контроля, установление ограничений, лимитов на операции
- Автоматизация проведения операций
- Контроль за доступом к информации, много уровневая защита информации
- Принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок
- Страхование операционных рисков
- Снижение рисков, связанных с персоналом путем установления критериев по его отбору, проверки, проведение мероприятий по обучению персонала.

Использование указанных методов способствует снижению операционных рисков и позволяют удерживать потери от реализации операционных рисков на уровне, не влияющем на исполнение Банком обязательств перед клиентами/ контрагентами.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке 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 непоцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года, и по состоянию на 1 октября 2021 составляет 7 697 463 тыс. руб.

### Раздел 7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Процентный риск банковского портфеля – это риск потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений процентных ставок, оказывающих влияние на активы, обязательства и непризнанные позиции, чувствительные к данным изменениям.

Банк использует следующие методы оценки риска изменения процентных ставок:

**Чувствительность справедливой стоимости** показывает изменения справедливой стоимости активов, обязательств и непризнанных позиций, возникших в результате параллельного сдвига кривых дисконтирования на 100 б.п. вверх. Для расчета справедливой стоимости применяются кривые, которые предназначены для измерения отдельных финансовых инструментов.

Анализ чувствительной справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2021 г. представлен ниже:

Валюта	1 октября 2021	1 июля 2021
Рубли	(107 119)	(117 263)
Доллары США	20 099	14 082
Евро	(10 739)	(14 386)
<b>Итого</b>	<b>(97 759)</b>	<b>(117 567)</b>

(в тысячах рублей)

Параллельный сдвиг кривых дисконтирования на 100 б.п. вниз имел бы аналогичный, но противоположный эффект на справедливую стоимость активов, обязательств и непризнанных позиций.

**Чувствительность процентной маржи** отражает влияние на процентную маржу в результате параллельного сдвига кривой процентной ставки на 100 б.п. сроком на один год. Такая оценка отражает эффект от изменения процентных ставок в портфеле в разрезе срочных и текущих продуктов без учета возможных будущих изменений в структуре активов и обязательств. Поэтому данный метод не может использоваться для прогноза будущего уровня процентной маржи.

Анализ чувствительности процентной маржи по состоянию на 1 октября 2021 г. представлен ниже.

Валюта	<u>1 октября 2021</u>	<u>1 июля 2021</u>
Рубли	52 746	58 764
Доллары США	38 951	30 218
Евро	62 125	64 993
<b>Итого</b>	<b><u>153 822</u></b>	<b><u>153 975</u></b>

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения срочных заемных средств под плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, фиксируются на краткосрочной основе. Для снижения риска изменения процентных ставок банковская группа включает в свои кредитные договоры положение, предусматривающее изменение ставки кредитования в случае существенных изменений рыночных процентных ставок. Кроме этого, процентные ставки по долгосрочным кредитам в иностранной валюте привязаны к ставкам ЛИБОР и ЕВРИБОР.

Совет директоров устанавливает лимиты потенциальных убытков в связи с возможным расхождением в результате пересмотра процентных ставок. Соблюдение этих лимитов контролируется на регулярной основе.

## Раздел 8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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 октября 2021 года и на 1 января 2021 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:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Основной капитал	11 025 592	10 575 038
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	101 342 975	103 052 438
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b><u>10,879</u></b>	<b><u>10,262</u></b>



(в тысячах рублей)

По состоянию на 1 октября 2021 года значения показателя финансового рычага и его компонентов по сравнению с 1 января 2021 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.

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года собственные средства (капитал) банковской группы в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 509-П могут быть представлены следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
<b>Основной капитал</b>	<b>11 025 592</b>	<b>10 575 038</b>
Базовый капитал	11 025 592	10 575 038
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>3 179 667</b>	<b>3 656 827</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>14 205 259</b>	<b>14 231 865</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя Н1.0)</b>	<b>97 472 922</b>	<b>102 035 502</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя Н1.1 и Н1.2)</b>	<b>97 086 462</b>	<b>101 655 514</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)</b>	<b>14,57</b>	<b>13,95</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)</b>	<b>11,36</b>	<b>10,40</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)</b>	<b>11,36</b>	<b>10,40</b>

По состоянию на 1 октября 2021 года значения обязательных нормативов, величины собственных средств (капитала) и его компонентов по сравнению с 1 января 2021 года изменились не существенно.

Более детальная информация по разделам в отчете на 01.10.2021 г. 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 августа 2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», а так же в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Банком принято решение о раскрытии информации о рисках кредитной организации 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



Садовская М.В.