

**РАСКРЫТИЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2018 ГОДА**

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В составе компонентов основного капитала банковской группы ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – Группы) 100% составляет Базовый капитал, который сформирован за счет уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет, величина которой подтверждена аудиторским заключением. Преобладающими источниками дополнительного капитала являются прирост стоимости имущества за счет переоценки и нераспределенная прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторским заключением. Рост основного капитала Группы за отчетный период обусловлен ростом резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – Банк), как головная кредитная организация Группы, раскрывает информацию по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно – форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России №4212-У, на сайте Банка по адресу http://www.chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/ и http://www.chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/group/ соответственно.

Раскрытие по форме табл. 1.1. к Группе не применимо.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России N 4212-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы приведен в Таблице 1.2.

Таблица 1.2.

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	2 001 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 995 211	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	1 995 211
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 285 462
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными"	17, 18	38 189 048	X	X	X

	организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 285 462
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 224 588	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		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		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	57 067
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	40 133	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
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:	21.1	66 676	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (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)"	8		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"	37, 41.1.2	

				добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
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, 6, 7, 9	19 296 920	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		"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 финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Перечень юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации Группы, идентичен перечню юридических лиц - участников Группы, данные которых включены в периметр регуляторной консолидации. Поэтому информация по форме таблицы 1.3. не раскрывается.

Группа состоит помимо Головной кредитной организации из 2 участников – некредитных организаций. В Группу входят следующие компании:

Информация по участникам Группы

Наименование	Страна ведения деятельности	Местонахождение	Процент участия/ процент голосующих акций принадлежащих Банку, %		Вид деятельности
			01.04.18	01.07.18	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	454084, г. Челябинск, Проспект Победы 147-а	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	454084, г. Челябинск, Проспект Победы 147-а	100%	100%	Факторинг

Наименование	Величина собственных средств (капитала)		Прибыль (убыток) за отчетный период	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	332 970	4.4	16 034	5.1
ООО «ИнвестФакторинг»	33 884	0.4	6 424	2.0
Группа Банка	7 612 097	100.0	313 641	100.0

Основными целями организации системы интегрированного управления рисками как составной части процесса управления Группы являются:

– обеспечение устойчивого развития Группы в рамках реализации Концепции стратегического развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка;

– обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Группы и иных лиц с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности, чтобы принимаемые Группой риски не создавали угрозы для ее существования;

– усиление конкурентных преимуществ вследствие:

1) обеспечения единого понимания рисков на уровне Группы и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;

2) повышение эффективности управления капиталом и обеспечение роста капитала Группы; сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Группы благодаря адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками.

Группа Банка при оценке достаточности собственных средств (капитала) для обеспечения текущей и будущей деятельности использует методологию, предусмотренную Инструкцией Банка России №180-И. Достаточность капитала Группы оценивается на временном горизонте, предусмотренном Концепцией стратегического развития Банка (на срок до 5 лет). Определяются планируемые темпы роста активов Банка (по каждому инструменту) и собственного капитала.

Изменения в политике Группы по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом за рассматриваемый период, отсутствуют.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0, регулируемые Инструкцией Банка России № 180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Показатель	01.07.2018	01.04.2018
Базовый капитал	6 326 515	6 463 218
Основной капитал	6 326 515	6 463 218
Собственный капитал	7 612 097	7 960 062
Требования к базовому капиталу	1 556 064	1 475 138
Требования к основному капиталу	2 074 752	1 966 850
Требования к капиталу	2 867 511	2 723 643

Группой в отчетном периоде требования к капиталам всех уровней выполнены.

ООО «ИНВЕСТ-лизинг» является крупным участником банковской группы: его финансовый результат за отчетный период, составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы.

В структуре капитала Группы преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составляет 81,1%. Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы:

Наименование	Доля
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	18.4

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Группы отсутствуют.

Так как участники Группы являются резидентами РФ, в которой величина антициклической надбавки установлена в размере 0, то сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в рамках данного пункта не раскрывается.

Группа соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банковской группы в части пунктов 8.1 и 8.2, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», а по причине отсутствия у Группы Банка оснований для применения п. 2.2.9 не соблюдает положения переходного периода в этой части.

Банк не рассчитывает коэффициенты с участием значения регулятивного капитала Группы, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, и раскрытых в информации о принимаемых рисках на консолидированной основе и (или) в консолидированной финансовой отчетности.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и Группы и обеспечения устойчивого его развития.

В соответствии с внутрибанковскими документами к значимым рискам Банк относит следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Управление риском концентрации, его оценка осуществляется внутри каждого значимого риска, в составе которого он рассматривается. Основным документом, регулирующим управление риском концентрации, является Положение об управлении риском концентрации.

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками организована на основе службы управления рисками Банка – Управления оценки банковских рисков. Управление оценки банковских рисков является самостоятельным независимым внутренним структурным подразделением Банка, подчиняется Председателю Правления Банка и обеспечивает на постоянной основе независимую идентификацию, учёт и оценку банковских рисков.

Общий контроль за системой управления рисками в Группе осуществляет Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита, а также ряд созданных комитетов: Кредитно-экономический комитет, Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность по рискам с утверждённой периодичностью представляется руководству Банка, в том числе: отчётность по выполнению обязательных нормативов, по стресс-тестированию значимых видов риска, и другая управленческая отчетность.

Основными задачами Комитета по аудиту являются контроль за выполнением решений Совета директоров Банка, Собрания акционеров, за организацией и постановкой корпоративного управления в Банке, за выполнением плана работы Правления, решений Правления Банка, проведение оценки системы внутреннего контроля в Банке.

Основными задачами Комитета по управлению рисками являются организация работы по разработке политики и стратегии в области управления рисками, организация контроля за управлением рисками, утверждение общих лимитов на вложения в различные финансовые инструменты.

Также в Банке действуют Комитет по учетной политике, Комитет по вознаграждениям.

Основной задачей Комитета по учетной политике является экспертиза и подготовка к утверждению внутрибанковских инструкций, правил, положений, методических указаний по всем направлениям деятельности Банка, а также контроль за своевременным пересмотром действующих нормативных внутрибанковских документов.

Компетенции Комитета по вознаграждениям приведены ниже в п. 1.7 данного документа.

Служба внутреннего аудита ежегодно проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

В управлении кредитным риском Группы Банка принимают участие подразделения Банка и участники Группы Банка:

- подразделения Банка:
 - Управление кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
 - Управление розничного кредитования;
 - Управление оценки банковских рисков;
 - Служба безопасности;
 - Юридическое управление;
- участники Группы Банка:
 - ООО «ИНВЕСТ-лизинг»;
 - ООО «ИнвестФакторинг».

В управлении рыночным риском Группы Банка (процентным, валютным, фондовым, товарным) участвуют подразделения Банка:

- Управление оценки банковских рисков;
- Управление кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Управление розничного кредитования;
- Отдел учёта финансовых операций;
- Отдел ценных бумаг;
- Отдел дилинга.

В управлении операционным риском в части учёта событий операционного риска и проведения мероприятий по минимизации операционного риска участвуют все подразделения Банка. Расчёт размера операционного риска Группы Банка производится на основе методики, установленной для расчёта показателя ОР (величина операционного риска) в соответствии с Положением Банка России №346-П «О порядке расчёта размера операционного риска» от 03.11.2009 года. Расчёт осуществляется Управлением оценки банковских рисков.

В управлении риском ликвидности Группы Банка задействованы следующие подразделения Банка:

- Управление оценки банковских рисков;
- Управление межбанковских расчётов;
- Отдел дилинга;
- Отдел ценных бумаг;
- Управление кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Управление розничного кредитования.

К компетенции Совета директоров Банка относятся:

- утверждение стратегии развития, стратегии 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 его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- определение критериев рисков, значимых для Банка;
- утверждение основных документов по рискам: Политики по управлению рисками, положений по управлению значимыми рисками;

- контроль за уровнем принимаемых значимых рисков, в том числе уровнем совокупного риска, принимаемого Банком;
- одобрение сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение лимитов сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами;
- принятие решений о списании нереальных для взыскания ссуд за счет сформированного по ним резерва.

К компетенции Правления Банка относятся:

- утверждение процедур управления рисками и капиталом, процедур стресс-тестирования значимых рисков и методик оценки рисков;
- постоянный контроль за уровнем принимаемых Банком рисков;
- обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном внутренними документами уровне;
- обеспечение распределения между структурными подразделениями Банка функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;
- контроль за соблюдением структурными подразделениями Банка установленных лимитов;
- принятие решения о списании безнадежной ссудной задолженности в размерах, определенных Советом директоров Банка;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и внешние условия;
- своевременный пересмотр организации системы управления рисками Банка для эффективного выявления новых банковских рисков или управления рисками в кризисной ситуации;
- рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы по рискам.

К компетенции Комитета по управлению рисками относятся:

- организация работы по разработке политики и стратегии в области управления рисками;
- разработка методик по оценке и расчету рисков, по расчету лимитов на проведение операций, разработка методик по анализу рисков в условиях возможного неблагоприятного развития событий с целью проведения стресс-анализа, разработка процедур по выходу из нестандартных ситуаций;
- выработка предложений по совершенствованию системы управления рисками, выявление новых видов рисков, прогнозирование влияния рисков на работу Банка;
- одобрение общих лимитов на проведение операций;
- разработка мероприятий по управлению рисками в условиях возможной нестандартной и чрезвычайной ситуации;
- проведение самооценки по управлению рисками;
- предоставление отчета по рискам Банка Правлению, Совету директоров Банка.

К компетенции Управления оценки банковских рисков относятся:

- координация и контроль работы всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления рисками, а также комитетов, отвечающих за управление рисками;
- разработка, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы управления рисками Банка, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых Банком (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- разработка, внедрение и обеспечение реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- подготовка необходимой управленческой отчетности по рискам Правлению Банка и Совету директоров Банка;
- разработка и осуществление процедур стресс-тестирования значимых для Банка рисков.

К компетенции Службы внутреннего аудита относятся:

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, оценка эффективности управления банковскими рисками;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка деятельности Управления оценки банковских рисков и Службы внутреннего контроля;
- контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- проведение оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществление валидации моделей количественной оценки рисков;
- оценка методологии стресс-тестирования значимых для Банка рисков;
- информирование Совета директоров, Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

К компетенции прочих подразделений, выявляющих и/или оценивающих различные виды риска, а также принимающих риски, относятся:

- своевременное и качественное выявление рисков, относящихся к компетенции данного подразделения;
- своевременное информирование Правления и Управления оценки банковских рисков о возникновении критических уровней риска на данном участке работы Банка;
- подготовка отчетности по рискам в рамках ответственности данного подразделения.

Стресс-тестирование в Группе Банка проводится на уровне Банка по значимым для Банка видам риска, так как именно Банк, занимая в Группе доминирующее положение, несёт основные риски. Их стресс-тестирование организовано на постоянной основе с периодичностью, определённой внутренними документами Банка. По всем значимым рискам утверждены внутрибанковские документы по стресс-тестированию. Разрабатываемые в Банке процедуры и методики стресс-тестирования проходят одобрение Комитетом по управлению рисками.

Правила взаимодействия между органами управления и подразделениями Банка, в том числе по вопросам формирования культуры управления рисками, определены внутренним документом «Кодексом правил для сотрудников».

Контроль за лимитами капитала первого (лимиты по значимым для Банка видам риска) и второго (лимиты по подразделениям Банка) уровней осуществляет Управление оценки банковских рисков. Для лимитов Комитетом по управлению рисками устанавливаются контрольные сигнальные значения и в случае достижения этих пороговых значений, об этом информируется Правление Банка и КУР. Контроль за лимитами третьего (по совершаемым операциям) уровня осуществляют руководители структурных подразделений Банка. В случае достижения пороговых значений информация доводится до Управления оценки банковских рисков.

В рамках ВПОДК Управление оценки банковских рисков формирует следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, с выделением внутренних отчетов о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов кредитной организацией.

Отчёты по ВПОДК составляются и предоставляются на регулярной основе с различной периодичностью Совету директоров, Правлению, Комитету по управлению рисками, руководителю Управления оценки банковских рисков.

Состав и содержание отчета по значимым рискам:

- определение, описание, информация об уровне значимых видов риска;
- отчет о выполнении обязательных нормативов;
- отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
- отчет о выполнении показателей склонности к риску;
- стресс-тестирование значимых видов риска.

Хеджирование как метод снижения рисков Группа не применяет.

Таблица 2.1.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 548 657	20 357 783	1 723 893
2	при применении стандартизированного подхода			0
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	109 197	0	8 736
5	при применении стандартизированного подхода	109 197	0	8 736
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 868 338	2 881 025	229 468
17	при применении стандартизированного подхода	2 868 338	2 881 025	229 468
18	при применении метода, основанного на внут-	0	0	0

	ренных моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	11 317 700	10 806 725	905 416
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	11 317 700	10 806 725	905 416
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%		0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	35 843 892	34 045 533	2 867 512

В Таблице 2.1 представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 509-П. Существенных изменений за отчетный период нет.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой в Банк России в целях надзора

Данные по форме таблиц 3.1 и 3.2 по состоянию на 01.07.18г. не раскрываются ввиду отсутствия на то оснований.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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 представления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	506 435	506 435	36 811 407	17 310 658
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:	506 435	506 435	17 310 658	17 310 658
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	256 299	256 299	395 550	395 550
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	256 299	256 299	395 550	395 550

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	790 866	790 866
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	790 866	790 866
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			305 067	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			603 622	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			12 213 951	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			3 753 050	
8	Основные средства			2 177 136	
9	Прочие активы			447 923	

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	115 674	177 151
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	109 692	100 477
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	109 692	100 477
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	534 382	601 108
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	534 382	601 108
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	75 757	72 287
4.1	банков-нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 430	3 764
4.3	физических лиц - нерезидентов	59 327	68 523

За отчетный период данные, отраженные в таблице 3.4, существенно не изменились за исключением данных по строке 1. Причиной снижения, в основном, является снижение остатков по банкам государств, имеющих страновую оценку «0», «1».

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Группы Банка

Управление кредитным риском – деятельность, направленная на предотвращение риска и на минимизацию его последствий, включающая совокупность следующих элементов:

- кредитная политика Банка;
- процедуры принятия решений о принятии кредитного риска участниками Группы;
- внутрибанковский контроль и мониторинг кредитного риска.

В Банке применяются следующие основные методы управления кредитным риском:

- обеспечение Правления и Совета директоров Банка полной и адекватной информацией об основных кредитных рисках;
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, в том числе, оценка кредитного риска при внедрении новых банковских продуктов;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через уровень ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- работа с просроченной задолженностью.

Управление кредитным риском осуществляют органы управления Банка и коллегиальные исполнительные органы Банка:

Совет директоров Банка:

1) утверждает стратегию развития, 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 его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, в том числе кредитным, и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;

2) утверждает порядок применения банковских методик управления рисками, в том числе кредитным, и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

3) одобряет крупные сделки стоимостью от 25 до 50 процентов включительно балансовой стоимости активов Банка;

4) утверждает внутренние документы Банка;

5) определяет ключевые области риска для Банка. Определяет политику и процессы, необходимые для обеспечения процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке;

6) утверждает критерии отнесения к группам инсайдеров Банка и взаимосвязанных с Банком лиц;

7) одобряет сделки с заинтересованностью, предусмотренные главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

8) утверждает лимиты сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами (совокупные, а также в разрезе категорий связанных с Банком лиц и отдельных связанных с Банком лиц), в рамках которых (лимитов) не требуется рассмотрение сделок Советом директоров Банка или общим Собранием акционеров;

9) принимает решение о списании нереальных для взыскания ссуд за счет сформированного по ним резерва, принятие решений о предоставлении прав Правлению Банка по списанию нереальной для взыскания ссудной задолженности за счет сформированного резерва.

Правление Банка:

- определяет политику Банка в сфере управления кредитными рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления кредитными рисками в банке, определяет подразделения, ответственные за управление кредитными рисками;
- определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности банка с учетом уровня принимаемых кредитных рисков;
- утверждает Политику по управлению рисками;
- делегирует полномочия по принятию кредитных решений кредитно-экономическому комитету Банка;
- утверждает следующие лимиты:
 - 1) общий лимит кредитования (лимит на группу взаимосвязанных заёмщиков), устанавливаемый в целом по Банку, в том числе лимит кредитования на срок более 30 дней, в разрезе Головного управления, филиалов и отделений. Общие лимиты кредитования утверждаются по филиалам и отделениям ежемесячно (на основании заключения Управления оценки банковских рисков) с учетом ходатайств филиалов, отделений исходя из возможностей Банка;
 - 2) лимиты выдачи на одного заемщика (юридическое лицо, индивидуального предпринимателя, физическое лицо), устанавливаемые для заместителей Председателя Правления, управляющих филиалами и кредитно-экономических комитетов филиалов, отделений или Головного управления Банка. Данные лимиты устанавливаются ежегодно и пересматриваются по мере необходимости с учетом показателей качества кредитного портфеля структурных подразделений и Банка в целом;
 - 3) лимиты выдачи по направлениям вложений при кредитовании физических лиц: на потребительские нужды, автокредитование, приобретение жилья. Лимиты выдачи по направлениям вложений утверждаются в целом по Банку, по филиалам и отделениям и доводятся в составе финансовых планов на текущий год;
 - 4) лимиты выдачи «крупных» кредитов (размер которых превышает 5% капитала Банка). Данные лимиты утверждаются Правлением Банка после их одобрения кредитно-экономическим комитетом Банка.

Комитеты, осуществляющие реализацию политики в сфере управления кредитным риском:

Комитет по управлению рисками:

- организация работы по разработке политики по управлению рисками, стратегии управления рисками и капиталом в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных Советом директоров Банка;
- одобрение общих лимитов на проведение активных операций Банка;
- разрабатывает методики по оценке и расчету рисков, расчету лимитов на проведение активных операций;
- разрабатывает предложения Правлению (Кредитно-экономическому комитету) по оптимальной структуре баланса, лимитам, а также структуре портфеля ценных бумаг, в том числе с учетом реальной ликвидности и реальной срочности финансовых инструментов в балансе Банка;
- организация контроля за управлением рисками;
- своевременное принятие мер по поддержанию уровня рисков, приемлемого для Банка;
- участие в разработке внутрибанковской отчетности по значимым для Банка рискам, в том числе кредитному.

Кредитно-экономический комитет:

- утверждает лимиты выдачи кредитов группе взаимосвязанных заемщиков;
- имеет право перераспределять на внутримесячные даты общий лимит кредитования между филиалами в пределах утвержденного лимита в целом по Банку;
- рассматривает отчеты о состоянии кредитного портфеля.

Управление оценки банковских рисков (далее – УОБР)

Управление оценки банковских рисков является подразделением, обеспечивающим оценку кредитных рисков банка. К компетенции УОБР относится решение следующих вопросов:

- своевременное выявление, учёт и оценка рисков, включая риски, применяемые во внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка. Изучение и анализ значимых для Банка рисков, в том числе кредитного, на ближайшую, среднесрочную и долгосрочную перспективу. Своевременное уведомление Председателя Правления Банка о возможном возрастании рисков, вынесение предложений по минимизации банковских рисков;
- разработка и совершенствование системы управления рисками Банка;
- подготовка отчетности для Банка России и управленческой отчетности в рамках компетенции по кредитному риску;

- обеспечение ежедневного расчета и контроля состояния капитала и обязательных нормативов, в том числе достаточности капитала, ликвидности с учетом возможного неблагоприятного развития событий;
- изучение рынка ценных бумаг, расчет лимитов на проведение операций с ценными бумагами;
- разработка предложений по установлению предельных лимитов вложений в активы Банка и другие банковские операции с целью обеспечения ограничения принимаемых на Банк рисков;
- ежемесячный расчет лимитов ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе задолженности со сроком погашения свыше 30 дней;
- методология управления кредитным риском Банка (в том числе создание шкалы внутренних кредитных рейтингов);
- ежемесячный анализ банков-контрагентов, подготовка предложений по установлению лимитов на операции по МБК, учтенным векселям, корсчетам и дебиторской задолженности банков – агентов системы «Город»;
- оценка отраслевых рисков;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщиков Банка, поручителей, принципалов, потенциальных заемщиков, агентов системы «Город», контрагентов по финансово-хозяйственным операциям;
- оценка достоверности отчетности заемщиков:
 - проведение теста на достоверность (проверка наличия всех необходимых форм и приложений, реквизитов, оценка правильности и ясности заполнения отчетных форм, проверка валюты баланса и всех промежуточных итогов формы №1, проверка взаимной увязки показателей отчетных форм, проверка соответствия отчетности, представленной на официальном сайте, данным, опубликованным на других сайтах и в ежеквартальном отчете эмитента ценных бумаг);
 - проверка годовой бухгалтерской отчетности, отправленной в ФНС по телекоммуникационным каналам связи с применением программы Контур-Экстерн (сверка ЭЦП на протоколах исходящего и входного контроля);
- оценка кредитных рисков по отраслям, по взаимосвязанным заемщикам, оценка обесценения кредитного портфеля в соответствии с методическими указаниями, текущий мониторинг кредитных рисков в разрезе заемщиков и кредитных портфелей банка;
- подготовка заключения по анализу финансовой отчетности заемщиков юридических лиц и ИП, вынесение заключения по оценке кредитоспособности, предложений по вопросам кредитных взаимоотношений, классификации ссудной задолженности и снижению кредитного риска по заемщикам;
- создание шкалы внутреннего кредитного рейтинга на основании объективного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий;
- подготовка заключений по анализу финансовой отчетности контрагентов-юридических лиц, по которым имеется дебиторская задолженность, в которых размещены страховые депозиты или имеются вложения Банка в акции (доли участия), вынесение заключения по оценке финансового состояния;
- анализ управленческой отчетности предприятий;
- при выявлении группы связанных компаний – анализ финансового состояния всей группы (анализ консолидированной бухгалтерской отчетности, консолидированного отчета по денежным потокам);
- разработка методологии формирования резервов на возможные потери;
- текущий мониторинг кредитных рисков в разрезе контрагентов и кредитных портфелей банка;
- оценка вероятности дефолта заемщика;
- оценка лизингового и факторингового портфелей дочерних компаний, подготовка предложений по ставке резервирования;
- установление групп связанных заемщиков.

Контрольные процедуры, разработанные УОБР, поступают в подразделения, отвечающие за исполнительную часть, в виде внутренних нормативных документов.

Дополнительно Управлением оценки банковских рисков разрабатываются материалы, предназначенные для изучения участниками кредитного процесса, проводятся семинары и консультации.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверку методологии оценки кредитного риска и процедур управления кре-

дитным риском, установленной внутренними документами банка (методиками, программами, правилами и др.) и полноты применения указанных документов.

Управление кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ежемесячно готовит предложения по установлению лимита ссудной задолженности и лимита ссудной задолженности свыше 30 дней в целом по банку, а также по филиалам (отделениям). Отдел по управлению рисками по предложению кредитных подразделений готовит заключение по лимитам кредитования, которое рассматривается на Кредитно-экономическом комитете. Общие лимиты на проведение активных операций утверждаются Комитетом по управлению рисками, прочие лимиты утверждаются Правлением Банка.

Контроль за соблюдением лимита ссудной задолженности по филиалам, а также за соблюдением лимита ссудной задолженности на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков) осуществляется Управлениями кредитования Банка, контроль за соблюдением лимита ссудной задолженности свыше 30 дней – Управлением оценки банковских рисков.

Участник Группы ООО «ИНВЕСТ-лизинг» проводит анализ финансового состояния своих потенциальных и работающих клиентов в соответствии с внутренней Инструкцией, утверждённой генеральным директором ООО «ИНВЕСТ-лизинг». Компанией проводится анализ финансового состояния контрагентов по данным бухгалтерского учёта. В случае принадлежности контрагента к группе лиц (обществ), являющихся связанными или аффилированными и ведении этими лицами (обществами) совместного бизнеса, анализируется финансовое состояние таких обществ. По итогам анализа финансового состояния контрагента формируется вывод о его способности оплачивать планируемые лизинговые платежи. Для снижения кредитного риска предоставления услуг лизинга может быть востребовано дополнительное обеспечение в виде ликвидного залога и/или поручительства третьих лиц. Для снижения кредитного риска также может быть использовано увеличение величины аванса контрагента. Последующий контроль финансового состояния лизингополучателей осуществляется ежеквартально.

Участник Группы ООО «ИнвестФакторинг» проводит анализ финансового состояния своих потенциальных и работающих клиентов в соответствии с Положением, утверждённым генеральным директором ООО «ИнвестФакторинг». Для анализа клиентов и установления лимитов предусмотрено предоставление клиентами пакета документов для рассмотрения вопроса о возможности оказания факторинговых услуг. Факторинговая компания осуществляет анализ качества долговых требований клиентов и принимает решение о целесообразности факторингового обслуживания. Последующий контроль финансового состояния клиентов осуществляется ежеквартально.

Банк доводит до акционеров, кредиторов и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц, в том числе в составе годового отчета, информацию по управлению кредитным риском, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности Банка.

Отчеты о кредитном риске предоставляются:

- Совету директоров Банка – ежеквартально;
- исполнительным органам Банка – не реже одного раза в месяц.

Кредитный риск по Группе Банка рассчитывается в соответствии с методологией измерения кредитного риска, предусмотренной Инструкцией Банка России №180-И, согласно которой активы Группы Банка взвешиваются на соответствующий коэффициент риска. В расчёте кредитного риска используются такие показатели как показатель $SUM Kp_i (A_i - P_i)_i$ или AR_i , а также показатели, в которых применяются повышенные коэффициенты риска: БК, ПКр, ПКі, ПКв, коды 8739, 8957i и пр.

Таблица 4.1

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Но- мер	Наименова- ние показате- ля	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), просрочен- ных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), просрочен- ных не более чем на 90 дней	Резервы на воз- можные потери	Чистая балансо- вая стои- мость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)- гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		3 618 746		535 918	3 866 003	288 661
2	Долговые ценные бума- ги		0			0	0
3	Внебалансо- вые позиции						0
4	Итого		3 618 746		535 918	3 866 003	288 661

Группа при оценке достаточности собственных средств (капитала) банковской группы для обеспечения текущей и будущей деятельности банковской группы использует методологию, предусмотренную Инструкцией Банка России №180-И, и не применяет ПВР.

Таблица 4.1.1.

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"

тыс. руб.

Номер	Наименование пока- зателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, все- го, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются ино- странными депози- тариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются ино- странными депози- тариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются ино- странными депози- тариями	0	0	0	0	0

Таблица 4.1.2.

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 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	2 254 268	22.51	507 371	4.33	97 716	-18.17	-409 655
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	44 576	22.26	9 921	2.04	911	-20.21	-9 010
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
---	--	--	--	--	--	--	--	--

По состоянию на 30.06.2018г. отсутствуют условные обязательства кредитного характера и требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. Контрагенты, указанные по стр. 1 и стр. 8 таблицы 4.1.2 по состоянию на 31.03.2018г., более не обладают признаками, свидетельствующими о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	3 453 795
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	354 321
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	76 740
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	19 513
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-93 117
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 ± ст. 5)	3 618 746

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Контроль и ограничение кредитного риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика (группы связанных заемщиков) осуществляется при помощи системы лимитов. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых показателей используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации, информационная прозрачность и пр.

Исходя из принципа взвешенности и осторожности для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк в целом формирует резервы на возможные потери по ссудам и прочие возможные потери в соответствии с требованиями Банка России. Основными документами при разработке внутренних документов банка являются Положение Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положение Банка России от № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В целях обеспечения надлежащей оценки уровня кредитных рисков и определения величины резервов на возможные потери по ссудам выделяются портфели однородных ссуд, по которым резерв формируется без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков. При этом используются следующие методы:

- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заемщиков;
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	18 972 051	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	21 595 427	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	40 567 478	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	3 618 746	0	0	0	0	0	0

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Группа при оценке достаточности собственных средств (капитала) банковской группы для обеспечения текущей и будущей деятельности банковской Группы использует только методологию с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России №180-И.

При применении стандартизованного подхода в целях оценки кредитного риска Группа не применяет кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Таблица 4.4

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 366 421		6 366 421		19 949	0.1
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	297 000		297 000		59 926	0.2
3	Банки развития						0.0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 286 350		2 286 350		2 191 688	7.6
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	214 859		214 859		214 859	0.7
6	Юридические лица	5 716 002	1 775 733	5 716 002	1 024 411	6 837 166	23.6
7	Розничные заемщики (контрагенты)	10 207 530	2 026 524	10 207 530	1 370 659	11 934 011	41.2
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 710 260		1 710 260		1 710 260	5.9
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	5 347 317		5 347 317		5 347 317	18.5
10	Вложения в акции	19 802		19 802		19 802	0.1
11	Просроченные требования (обязательства)	373 907		373 907		373 907	1.3
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0		0		0	0.0
13	Прочие	180 187		180 187		254 157	0.9
14	Всего	32 719 638	3 802 261	32 719 640	2 395 076	28 963 049	100.0

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 346 472						19 949												6 366 421
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		295 248		1 752															297 000
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		118 327					2 168 023												2 286 350
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность							214 859												214 859
6	Юридические лица							6 440 580		265 817		34 016								6 740 413
7	Розничные заемщики (контрагенты)							10 887 356	34 285	129 329	5 046	488 513				33 660				11 578 189
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							1 710 260												1 710 260
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							5 347 317												5 347 317
10	Вложения в акции							19 802												19 802
11	Просроченные требования (обязательства)							373 907												373 907
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами																			

	ми риска																		
13	Прочие					32 248					147 939								180 187
14	Всего	6 346 472	413 575		1 752		27 214 301	34 285	395 146	5 046	670 468				33 660				35 114 705

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России №483-П Группа не применяет.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента банковской группы

Банком проводится анализ и оценка кредитного риска по предоставляемым Банком кредитам юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам. Такой анализ проводится при рассмотрении кредитной заявки клиента в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска производится ежеквартально по каждому заемщику на основании финансового состояния заемщика и качества обслуживания кредита.

По банкам-контрагентам оценка кредитного риска производится на ежемесячной основе. По банкам-нерезидентам – в соответствии с установленной периодичностью размещения отчётности на официальном сайте. Кредитный риск по банкам-контрагентам (резидентам и нерезидентам) ограничивается путём установления лимитов на банки в соответствии с внутренними документами Банка.

Лимиты на банки-контрагенты рассчитываются и устанавливаются Отделом по управлению рисками, входящим в состав Управления оценки банковских рисков на основании предложений Отдела дилинга, Отдела ценных бумаг, Управления межбанковских расчетов и Управления платежных средств, а также на базе информации, полученной от банков-контрагентов и из других источников.

Оценка кредитного риска по банкам-контрагентам производится на основе анализа количественной и качественной информации о банке. Инструментами проведения анализа количественной информации о банке-контрагенте являются структурный и коэффициентный анализ отчетности банка, а также анализ положения банка на рынке банковских услуг. Методика анализа банков состоит из нескольких составляющих:

- анализа пассивов банка;
- анализа активов банка;
- анализа ликвидности банка;
- анализа эффективности банка;
- анализа капитала банка;
- анализа банковских рисков (кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности и других).

Кроме банковской отчетности для принятия окончательного решения о финансовом благополучии банка-контрагента используется также качественная, дополнительная информация о банке. Дополнительные данные могут оказать наиболее весомое влияние при принятии решения о необходимости открытия лимита и о его размере.

При анализе качественной информации о банке-контрагенте изучается ряд факторов:

- качество управления кредитной организацией (менеджмент);
- деловая репутация и рыночные позиции;
- основные конкурентные преимущества;
- история кредитоспособности;
- качество акционеров/пайщиков;
- уровень потенциальной и реальной поддержки банка со стороны акционеров, клиентов, рынка;
- прозрачность и доступность информации.

В расчёте по определению финансового состояния банков-контрагентов (резидентов РФ) участвуют 10 основных показателей, каждому из которых присвоен свой вес. Финансовое состояние банка-контрагента оценивается как «хорошее», «среднее» или «плохое» исходя из результатов расчёта результирующего показателя.

Оценка кредитоспособности заемщиков-юридических лиц и ИП состоит из нескольких этапов и включает в себя:

- анализ реальности деятельности предприятия;
- анализ денежных потоков (доходов) заемщика, прогноз движения денежных средств на период кредитования;
- анализ финансовой отчетности;
- анализ платежеспособности (расчет коэффициентов);
- анализ деловой активности и репутации заемщика, его конкурентоспособности на рынке;
- анализ бизнес-плана либо ТЭО кредитуемой сделки, инвестиционного проекта;
- анализ ликвидности обеспечения кредита.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска производится на постоянной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Внутренними документами Банка предусмотрено присвоение кредитного рейтинга каждому заемщику. Рейтинговая оценка состоит из:

- финансовых показателей, включающих оценку ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности и динамику выручки и чистой прибыли предприятия;
- нефинансовых показателей, включающих кредитную привлекательность отраслей, срок работы предприятия на рынке и конкурентную среду, обороты по расчетному счету, анализ контрагентов и деловой репутации заемщика, наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, задолженности перед бюджетом и по выплате заработной платы.

Анализ заемщиков производится с учетом динамики основных показателей финансовой деятельности, позволяющих оценить состояние:

- кредитоспособности заемщика;
- достаточность созданных резервов на возможные потери по ссудам.

Формирование резервов по кредитам юридических лиц и ИП производится в соответствии с внутренними документами Банка на основании профессионального суждения.

Кредитный риск по эмитентам ценных бумаг ограничивается путём установления лимитов на эмитентов ценных бумаг в соответствии с нижеизложенным порядком. Отдел дилинга готовит предложения по лимитам на эмитентов ценных бумаг, исходя из анализа рыночных характеристик ценных бумаг эмитента – доходности к погашению, срока до погашения (оферты), ликвидности, принадлежности к ломбардному списку Банка России в Отдел по управлению рисками Управления оценки банковских рисков, который является подразделением, осуществляющим анализ финансового состояния и платёжеспособности эмитентов ценных бумаг в соответствии с утверждёнными внутрибанковскими документами.

Анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг проводится с разной периодичностью в зависимости от сроков составления отчётности эмитентами.

Подтверждение лимитов производится не реже одного раза в месяц. Предлагаемые лимиты проходят одобрение Комитета по управлению рисками и утверждаются Правлением Банка.

Диверсификация кредитных вложений по отраслям и направлениям производится в соответствии с положениями Плана Перспективного развития, Концепции стратегического развития Банка, годового Финансового плана.

Ограничение принимаемого на Группу Банка кредитного риска производится за счет общего лимита кредитования на Банк, лимитов кредитования на конкретные филиалы (отделения) и лимитов выданных на одного заемщика/группу взаимосвязанных заемщиков.

Помимо традиционного кредитования Группа проводит несущие кредитный риск операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ). Данные операции осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Для целей настоящего отчета сделками ПФИ признаются договоры, отвечающие одному из следующих критериев:

1) договор соответствует определению, содержащемуся в статье 2 Федерального Закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

2) договор купли-продажи иностранной валюты (драгоценных металлов, ценных бумаг) предусматривает исполнение обязанности сторон передать (принять) иностранную валюту (драгоценные металлы, ценные бумаги) не ранее третьего рабочего дня после заключения договора;

3) договор признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота.

Процесс управления кредитным риском ПФИ состоит из этапов инициирования, оценки, ограничения (лимитирования) и мониторинга риска. Оценка кредитного риска ПФИ рассчитывается на основе текущего и потенциального результата по сделке ПФИ.

Лимиты кредитного риска по сделкам ПФИ утверждаются Комитетом по управлению рисками в разрезе каждого контрагента (группы контрагента) по сделке по заявке иницирующего бизнес-подразделения.

В следующей таблице представлена информация о номинальной стоимости и объеме кредитного риска по биржевым и внебиржевым сделкам ПФИ:

	01.07.2018г.		01.04.2018г.	
	Номинальный объем сделок, тыс. руб.	Кредитный риск, тыс. руб.	Номинальный объем сделок, тыс. руб.	Кредитный риск, тыс. руб.
Биржевые ПФИ	0	0	0	0
Внебиржевые ПФИ	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0

Влияние снижения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Группа должна предоставить по своим обязательствам, не окажет.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	399 999	80 000
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при	X	X	X	X		

	применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	80 000

Табл. 5.2 Указаний ЦБ РФ №4482-У не заполняется, т.к. у Группы отсутствуют кредитные требования, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	6 346 672	0	0	19 949	0	0	0	6 366 621
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	295 247	1 752	0	0	0	0	296 999
3	Банки развития								0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	118 327	0	2 168 023	0	0	0	2 286 350
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	214 859	0	0	181 669	396 528
6	Юридические лица	0	0	0	5 592 023	89 963	14 214	0	5 696 200
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	9 518 017	128 009	488 513	114 316	10 248 855
8	Прочие	0	0	0	52 050	0	167 741	0	219 791
9	Итого	6 346 672	413 574	1 752	17 564 921	217 972	670 468	295 985	25 511 344

Табл. 5.4 Указаний ЦБ РФ №4482-У не заполняется по причине неприменения Группой подходе на основе внутренних рейтингов для определения величины кредитного риска.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу
в отношении кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Но мер	Наименование ста- тьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемо- го в сделках с ПФИ				Справедливая стои- мость обеспечения, используемого в опе- рациях финансирова- ния, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		получен- ное	предо- ставлен- ное
		обособлен- ное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	476 436	0
9	Итого	0	0	0	0	476 436	0

Ввиду отсутствия сделок с кредитными ПФИ данные по форме табл. 5.6. не раскрываются.

Табл. 5.7 Указаний ЦБ РФ №4482-У не заполняется по причине неприменения внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	29 197
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	235 311	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд	29 197	29 197
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

Причинами снижения индивидуального клирингового обеспечения за отчетный период на 29% являются оптимизация объема обеспечения, вывод лишнего обеспечения и размещение в финансовые инструменты, приносящие доход.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации банковской группы

Группа не осуществляет сделки секьюритизации, учитываемые в банковском и торговом портфеле, поэтому риск, связанный с подобными сделками, отсутствует.

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Табл. 6.1, 6.2 Указаний ЦБ РФ №4482-У не заполняются.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Табл. 6.3-6.4 Указаний ЦБ РФ №4482-У не заполняются.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы

Рыночный риск (далее – **РР**) – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, поименованных в пункте 1.1 Положения №511-П, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск **РР** включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски, и определяется согласно Положению №511-П по формуле:

$$РР = 12,5 * (ПР + ФР + ВР + ТР), \text{ где}$$

процентный риск (далее – **ПР**) – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка,

фондовый риск (далее – **ФР**) – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты,

валютный риск (далее – **ВР**) – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоту,

товарный риск (далее – **ТР**) – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости товаров, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), по открытым Банком позициям по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Выявление процентного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, который может проводиться на нескольких уровнях:

- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные сделки;
- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные виды инструментов (продуктов);
- анализ степени корреляции процентных ставок Банка на разных сроках по активным и пассивным статьям баланса (определение GAP-разрывов).

Группа проводит оценку процентного риска методом гэп-анализа на основе данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». После расчета гэпа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода (на заданное сценарием число базисных пунктов, например ± 200) и по состоянию на середину каждого временного интервала.

Наблюдение и контроль за процентным риском осуществляет Правление Банка, Комитет по управлению рисками.

Управление оценки банковских рисков производит расчёт:

- динамики изменения начисленных процентных доходов и расходов за последний день месяца в сравнении с последним днём предыдущего месяца; динамики изменения начисленных процентных доходов и расходов за последний месяц в сравнении с предыдущим месяцем;
- предельной дюрации и лимитов дюрации по портфелю ценных бумаг (ежемесячно);
- разрывов по активам и пассива Банка в рассматриваемых интервалах времени (ежемесячно);
- коэффициента разрыва между активами и пассивами (ежемесячно);

- ежеквартальной формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Отдел дилинга на ежедневной основе доводит до руководства Банка динамику изменения ежедневных процентных доходов и расходов Банка.

Управление оценки банковских рисков анализирует и представляет Правлению (Комитету по управлению рисками) предложения по управлению и минимизации процентного риска, определяет лимиты вложений в отдельные виды финансовых инструментов, а также лимиты дюрации по портфелю ценных бумаг. Планово-экономическое управление и Управление оценки банковских рисков на постоянной основе представляет Правлению управленческую отчетность, которая отражает показатели, предусмотренные внутренними документами. Отчетность формируется в разрезе видов валют, в разрезе подразделений.

Так как Группа в своей текущей деятельности проводит консервативную политику по размещению средств, в частности, не осуществляет вложения в обыкновенные акции, депозитарные расписки и другие инструменты, указанные в п. 3.1 Положения №511-П, то фондовый риск у Группы отсутствует.

По причине осуществления вложений в валютах, отличных от рубля, только Банком, то валютный риск возникает у последнего.

Выявление валютного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска. Данный анализ может проводиться на нескольких уровнях:

- анализ влияния изменения курсов валют на отдельные сделки;
- анализ влияния изменения курсов валют на отдельные направления банковской деятельности;
- анализ влияния валютных позиций по каждой иностранной валюте/драгметаллу на совокупную ОВП Банка и структуру баланса Банка в целом.

Основными методами управления валютным риском являются:

- установление системы лимитов по открытым валютным позициям. В частности, общие лимиты открытой валютной позиции, установленные для Банка нормативными актами ЦБ РФ, распределяются на подразделения Банка. Лимит по подразделению распределяется среди уполномоченных сотрудников, ответственных за проведение операций покупки-продажи валюты согласно установленным индивидуальным полномочиям;

- концентрация информации обо всех совершенных и планируемых конверсионных операциях в рамках одного подразделения, уполномоченного за заключение сделок и установление курсов покупки-продажи валюты;

- ограничение круга лиц, заключающих конверсионные сделки от имени Банка.

Контроль за соблюдением установленных лимитов валютной позиции на конец каждого операционного дня производит подразделение, непосредственно не принимающее участие в процессе заключения сделок. Ежедневные отчеты об открытых валютных позициях подписываются руководством Банка.

Для оценки подверженности влиянию валютного риска в стрессовых условиях в Банке проводится стресс-тестирование согласно внутреннему документу.

В силу того, что товарный риск был выделен ЦБ РФ из валютного как отдельный вид риска, то Группа полагает следующее: оценка, выявление и оценка факторов товарного риска, а также оценка и управление данным видом риска полностью соответствует процедурам выявления, оценке и управления валютного риска.

Отчеты о рыночном риске предоставляются:

- Совету директоров Банка – ежеквартально;
- исполнительным органам Банка – не реже одного раза в месяц.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

Группа в целях оценки рыночного риска подход, основанный на внутренних моделях, не применяет.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 848 563
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	19 775
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	2 868 338

Причиной существенного снижения размера рыночного риска за отчетный период (-21%) являются снижение вложений в долговые обязательства кредитных организаций (на 54%), которые Группа относит согласно Положению ЦБ РФ №511-П к ценным бумагам с высоким риском и рост (в 2,5 раза) вложений в ценные бумаги без риска – купонные облигации Банка России.

Табл. 7.2-7.3 Указаний ЦБ РФ №4482-У не заполняются.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Данные главы отсутствуют по причине неприменения метода расчета стоимости под риском (VaR).

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Основными целями управления операционным риском (далее – ОР) Группы являются:

- поддержание принимаемого на себя Группой операционного риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечивающем непрерывность деятельности и устойчивость в долгосрочном периоде;

- соответствие требованиям Банка России и Базельского комитета в части управления операционным риском, в том числе в части влияния показателя операционного риска Группы на величину нормативов достаточности капитала.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- учет операционного риска (учет убытков);
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском;
- минимизация ОР.

Управление ОР осуществляют Совет директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Управление оценки банковских рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень ОР.

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления ОР и требованиям ЦБ РФ;

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита системы управления ОР;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления ОР;
- контроль за деятельностью исполнительных органов кредитной организации по управлению ОР.

К компетенции Правления Банка относятся:

- общее управление ОР;
- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления ОР, в целях соблюдения основных принципов управления ОР, утвержденным Советом директоров;
- распределение полномочий и ответственности по управлению ОР между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ОР.

К компетенции Комитета по управлению рисками относятся:

- организация работы по разработке политики и стратегии в области управления ОР;
- организация контроля за управлением ОР в Банке. Своевременное принятие мер по поддержанию ОР на уровне, приемлемом для Банка в соответствии с его целями и не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков Банка;
- принятие решения о необходимости проведения служебного расследования по отдельным событиям ОР; об определении путей устранения последствий произошедшего события; о разработке перечня мероприятий по недопущению подобных событий в будущем для снижения ОР;
- обязательное одобрение всех новых продуктов, направлений деятельности, процедур и систем, имеющих подверженность операционному риску.

К компетенции Службы внутреннего аудита относится:

- проверка эффективности методологии оценки ОР и процедур управления ОР, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- контроль за функционированием системы управления ОР;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за соблюдением Банком законодательства РФ, внутрибанковских нормативных документов.

К компетенции Управления оценки банковских рисков относится:

- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня ОР;
- ввод данных по событиям ОР в БД ОР, работа с данными по ОР на постоянной основе, в том числе отслеживание истории каждого события ОР, внесение необходимых изменений по событиям ОР;
- оценка ОР;
- разработке мероприятий и предложений по минимизации ОР;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка по ОР (стресс-тестирования), а также доведение результатов стресс-тестов до сведения Комитета по управлению рисками, Правления и Совета директоров;
- регулярное составление и представление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
- разработка и представление на рассмотрение Комитета по управлению рисками и Правления Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры ОР;

- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга ОР;
- разработка предложений по внедрению процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению ОР;
- разработка предложений по совершенствованию оценки и управления ОР в соответствии с рекомендациями Базельского комитета, требований Регулятора;
- разработка форм отчетности по вопросам управления ОР Банка;
- консультирование подразделений Банка по всем вопросам выявления, учёта и классификации ОР;
- участие в обучении персонала Банка по вопросам ОР.

К компетенции руководителей структурных подразделений Банка относятся:

- оперативно сообщить о факте выявления события ОР администратору БД ОР по утверждённой форме;
- представить администратору БД ОР по мере подготовки и поступления документации по данному событию операционного риска все документы, касающиеся выявленного в подразделении события ОР;
- при обращении администратора БД ОР, сообщать все подробности по выявленному событию ОР, принимать участие в уточнении классификации выявленного события ОР;
- при получении новых данных о событии ОР оперативно сообщать о новых фактах администратору БД ОР;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений Банка предусмотренных процедур и правил в части выявления ОР и своевременного информирования администратора БД ОР;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- принятие мер по снижению ОР (по предотвращению операционных убытков).

Выявление событий операционного риска осуществляется на постоянной основе всеми сотрудниками Банка. Ответственными сотрудниками, подтверждающими события ОР, являются руководители структурных подразделений Банка (в филиалах и крупных отделениях – Управляющие филиалов/отделений, руководители структурных подразделений филиала/отделения; в прочих отделениях – начальники отделений, в ГУ – начальники Управлений/Отделов).

Процедура выявления и учета операционного риска, а также его управление осуществляется в соответствии с внутренними документами.

В Банке функционирует система учёта событий операционного риска, производится накопление базы данных по событиям и убыткам. Ежеквартально руководству Банка, Комитету по управлению рисками представляется отчёт по событиям операционного риска, об уровне операционного риска информируется Совет директоров Банка. По результатам выявленных событий операционного риска Банк реализует отдельные мероприятия с целью минимизации операционных рисков на отдельных направлениях деятельности.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

На основе утверждённых методических указаний Управление оценки банковских рисков проводит стресс-тест операционного риска, результаты которого утверждаются Комитетом по управлению рисками и доводятся до сведения членов Правления Банка и Совета директоров Банка.

В результате проведения стресс-теста оценивается устойчивость Банка к предполагаемым убыткам от реализации операционного риска и способность поддерживать нормативы, установленные Банком России, на требуемом уровне.

Стресс-тестирование операционного риска проводится ежегодно по трем сценариям:

1. Базовый – основан на анализе исторических данных о потерях Банка в результате реализации операционного риска.
2. Умеренный – предполагает более существенное изменение факторов риска, чем в базовом сценарии. Учитывается внешняя информация о потерях в результате реализации операционного риска.
3. Стрессовый – предполагает крайне негативное развитие событий. Возможно построение сценария гипотетического характера.

Оценивается влияние реализации одного из сценариев на достаточность капитала без учета прибыли на горизонте проведения стресс-тестирования и с учетом прибыли на горизонте проведения стресс-тестирования.

По результатам проведения стресс-тестирования операционного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 г. было установлено, что при реализации всех трех сценариев Банк с запасом выполняет нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2.

Расчет размера операционного риска Группы Банка производится на основе методики, установленной для расчёта показателя ОР (величина операционного риска) в соответствии с Положением Банка России о порядке расчета размера операционного риска №346-П от 03.11.2009 года.

Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск определяется на основе расчёта норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (ОР) Группы Банка

тыс. руб.

Показатель	01.07.2018	01.04.2018
Величина показателя ОР (код 8942) Группы Банка, в том числе:	905 416	864 538
– ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	678 907	660 878
– ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	106 803	89 222
– ООО «ИнвестФакторинг»	176 253	132 218
Величина показателя «ОР * 12.5» Группы Банка	11 317 704	10 806 725
Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск	905 416	864 538

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска Группы Банка

тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), в том числе:	2 418 908	2 055 802	2 214 105
Чистые непроцентные доходы	3 290 492	4 330 362	2 798 658

В рамках отчёта о значимых рисках основная информация о фактических событиях операционного риска и убытках от реализации операционного риска доводится до членов Совета директоров на ежеквартальной основе.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для обеспечения наблюдения и контроля за процентными рисками в Банке разработаны такие внутренние документы, как Политика по управлению рисками, Положение об управлении рыночным риском и др.

Процентный риск рассчитывается двумя способами:

1) для оценки процентного риска в банковском портфеле используются данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (Приложение 1), которая составляется Банком в целях контроля над процентным риском, связанным с риском возможного ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. В данную форму включаются по установленным временным интервалам все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

По результатам Банк ежеквартально оценивает сложившееся положительное или отрицательное значение совокупного ГЭПа в каждом временном интервале на горизонте 1 год, а также изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на +200/-200 базисных пункта.

2) определяется через разработанный банком коэффициент разрыва между активами и пассивами со сроком востребования/погашения свыше 1 года. Нормативное значение показателя разрыва между активами и пассивами ρ (Клет) устанавливается Комитетом по управлению рисками ПАО «ЧЕЛЯБИН-ВЕСТБАНК» и пересматривается по мере необходимости. В текущий момент нормативное значение установлено на уровне «2». Фактический же разрыв на 01.07.2018 г. составляет 1,5.

С целью управления процентным риском банковского портфеля производится регулярный анализ ставок по привлекаемым/размещаемым инструментам, по видам активам и обязательствам, а также, при необходимости, их пересмотр. Данные изменения производятся с учетом общей рыночной ситуации на текущий момент и перспектив ее дальнейшего изменения.

В Банке утверждён внутренний документ по стресс-тестированию рыночного риска в банковском портфеле. По результатам расчета процентного риска с применением метода дюрации на 01.07.2018 г. снижение экономической стоимости Банка составило 3,5%, что значительно ниже установленного порогового значения, равного 20%. В результате наихудшего сценария нормативы достаточности капитала Банка снизятся на 2,5 п.п. от текущих значений.

Основными инструментами управления процентным риском Банка являются:

- единая политика установления процентных ставок;
- контроль за величиной GAP.

Проведение Банком единой процентной политики осуществляется с учетом внутренних и внешних факторов. К внешним факторам относится величина процентных ставок на рынке по определенному виду инструментов. К внутренним факторам относится соотношение активов и пассивов Банка по ставкам и срокам и определение GAP-разрывов.

Основным способом защиты от процентного риска являются:

- выравнивание сроков размещения финансовых инструментов и сроков привлечения обязательств (дюрации с учетом дисконтированного будущего денежного потока доходов и расходов), доходность которых зависит от изменения процентных ставок. Контроль за величиной GAP осуществляется Управлением оценки банковских рисков;
- наличие условий в кредитных договорах и договорах по депозитам юридических лиц в части возможности изменения Банком процентных ставок в зависимости от учетной политики ЦБ РФ, уровня инфляции и общей конъюнктуры рынка;
- введение плавающих процентных ставок по финансовым инструментам в активах и пассивах Банка (например, привязанных к ставке рефинансирования Банка России).

У Банка имеется утверждённый План действий на случай неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке.

При низких процентных ставках на рынке и ожидаемом их росте в будущем:

- получить долгосрочные займы с фиксированной доходностью;
- увеличить сроки заемных (привлечённых) средств с фиксированной доходностью;
- закрыть кредитные линии;
- сократить кредиты с фиксированной ставкой;
- сократить сроки портфеля ценных бумаг;
- продать ценные бумаги.

При росте процентных ставок на рынке и ожидаемом достижении их максимума в ближайшем будущем:

- начать сокращение сроков заемных (привлечённых) средств;
- начать удлинение сроков инвестиций;

- подготовиться к началу увеличения доли кредитов с фиксированной ставкой;
- подготовиться к увеличению инвестиций в ценные бумаги.

При высоких процентных ставках на рынке и ожидаемом в ближайшем будущем их снижении:

- сократить сроки заемных (привлечённых) средств с фиксированной доходностью;
- не получать долгосрочные займы с фиксированной доходностью;
- увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой;
- увеличить портфель ценных бумаг за счет бумаг с высокой дюрацией.

При снижении процентных ставок на рынке и ожидаемом достижении их минимума в ближайшем будущем:

- начать удлинять сроки заемных (привлечённых) средств;
- начать планирование привлечения долгосрочных заёмных средств с фиксированной ставкой;
- начать сокращение сроков инвестиций;
- начать увеличение доли кредитов с переменной ставкой;
- начать сокращение инвестиций в ценные бумаги.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и нормативы достаточности капитала Группы:

	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.	
	совокупное до 1 года по всем валютам	совокупное до 1 года по рублям
+ 200 базисных пунктов	-215 626	-194 006
- 200 базисных пунктов	215 626	194 006

	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Факт на 01.07.2018	18.30%	18.30%	21.24%
При изменении ЧПД по всем валютам	17.67%	17.67%	20.64%
При изменении ЧПД по рублям	17.73%	17.73%	20.70%

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – один из четырёх главных видов риска, которым подвержена Группа Банка. Принимая во внимание подавляющую долю Банка в активах Группы Банка, именно ликвидность баланса Банка является основой ликвидности консолидированного баланса всей Группы Банка. Поэтому риск ликвидности Группы оценивается на основе оценки ликвидности баланса Банка. Кроме этого, именно Банк как участник Группы имеет широкий доступ на финансовый рынок и при необходимости может купить ликвидность на банковском рынке.

Политику по эффективному управлению ликвидностью, по организации контроля за состоянием ликвидности Банка и за выполнением принятых решений определяет и проводит Правление Банка.

Комитет по управлению рисками, Управление оценки банковских рисков (далее – УОБР) разрабатывают стратегию снижения рисков через установление лимитов на проведение активных банковских операций и принимают меры по диверсификации активов.

Реализацию стратегии по анализу и по управлению ликвидностью осуществляют следующие подразделения Банка:

- Правление Банка;
- УОБР;
- Кредитные управления;
- Отдел дилинга;
- Отдел ценных бумаг;
- Управление межбанковских расчетов;
- Управление кассовых операций;
- Кредитно-экономический комитет;
- Комитет по управлению рисками.

Комитет по управлению рисками и Отдел по управлению рисками разрабатывают методики по расчёту коэффициентов ликвидности, по анализу возможности потери Банком ликвидности, по построению прогнозов состояния ликвидности на среднесрочную и долгосрочную перспективу.

Ежедневный контроль за состоянием ликвидности осуществляет УОБР. Общий контроль за состоянием и управлением ликвидностью осуществляет Правление Банка. В рамках отчетности по ВПОДК ежеквартально Совету директоров Банка предоставляется отчет о состоянии ликвидности, а также результаты стресс-тестирования риска ликвидности.

Факторы, влияющие на ликвидность Банка, бывают внутренними и внешними, все они разделяются на несколько групп:

- 1) факторы пропорциональности в движении активов и пассивов, т.е. соблюдение соотношений между взаимосвязанными их частями. К ним относятся:
 - адекватность (пропорциональность) капитала совокупному риску активов;
 - пропорциональность активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
 - пропорциональность структуры активов относительно структуры депозитов;
- 2) факторы, характеризующие качество активов и пассивов с точки зрения их диверсификации и рискованности;
- 3) факторы, характеризующие качество управления ликвидностью;
- 4) факторы, отражающие признание Банка на внешнем рынке, его репутацию и рейтинг.

Отдельную группу составляют макроэкономические факторы, которые определяют взаимосвязь состояния ликвидности банковской системы и ликвидности Банка.

Ликвидность баланса Банка оценивается на основе методики оценки ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.07.2017 г.

Показатели ликвидности Банка

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение
		01.07.2018		01.04.2018	
1	2	3	4	5	6
H2	Норматив мгновенной ликвидности	≥15	696.9	≥15	494.1
H3	Норматив текущей ликвидности	≥50	409.0	≥50	539.7
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	≤120	14.2	≤120	14.0

Основные направления, по которым Банк осуществляет анализ, управление и контроль за ликвидностью, определены внутренним Положением Банка, а также Политикой по управлению рисками:

- управление мгновенной ликвидностью для обеспечения своевременного и полного выполнения Банком денежных и иных обязательств перед клиентами (контрагентами) немедленно или в течение одного рабочего дня;
- управление текущей (среднесрочной) ликвидностью при проведении активных операций: кредитования, операций с ценными бумагами, с иностранной валютой и драгметаллами, при выдаче межбанковских кредитов и проведении других активных операций с целью обеспечения Банком выполнения денежных и иных обязательств в течение 30 дней;
- управление долгосрочной ликвидностью, в том числе расчёт скорректированной долгосрочной ликвидности с применением консервативного подхода, разработанного Банком;
- расчёт рисков ликвидности и показателей, соизмеряющих риски ликвидности с собственным капиталом Банка;
- управление ликвидностью с целью обеспечения Банком выполнения своих текущих обязательств на срок до одного и более года с учётом прогноза притока (оттока) денежных средств и их эквивалентов;
- проведение анализа возможности потери Банком ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (форс-мажорных обстоятельств);
- определение и утверждение лимитов, направленных на сохранение ликвидности Банка, снижение рисков при проведении Банком активных операций, а также обеспечение их выполнения;

- обеспечение ежедневного контроля за состоянием ликвидности Банка, принятие решений по мобилизации ликвидных средств;
- оценка риска структурной ликвидности в рамках риска концентрации.

Оценка риска производится на основании прогнозных данных о будущих денежных потоках на основании информации обо всех финансовых инструментах – информации об их погашении с учетом ликвидности каждого из них (возможности превращения финансовых инструментов в денежные средства: средства на корсчетах или в кассе Банка).

Для измерения риска ликвидности используются расчет экономических нормативов, оценка ликвидности рынка ценных бумаг, анализ разрывов обязательств и требований по срокам привлечения и размещения, моделирование изменения активов и пассивов по срокам востребования и погашения для оценки возможности удовлетворения Банком обязательств (требований клиентов). При анализе дополнительно учитывается возможность и вероятность досрочного прекращения обязательств перед вкладчиками, право досрочного требования (погашения) требований кредитов Банком (заемщиком).

Анализ, управление и контроль за ликвидностью Банка производится на ежедневной основе. Рассчитываются все нормативы ликвидности, и результаты расчета нормативов ликвидности доводятся до членов Кредитно-экономического комитета и членов Правления Банка. В Банке разработана внутрибанковская отчетность, характеризующая ежедневное состояние ликвидности, соблюдение экономических нормативов, движение денежных средств. Банк прогнозирует состояние ликвидности на предстоящий отчетный период, периодически проводит стресс-анализ ликвидности в случае возможного неблагоприятного развития событий (ухудшения состояния на финансовом рынке).

Стресс-тестирование по риску ликвидности производится ежедневно на основе утвержденных внутрибанковских методических указаний. Расчет норматива текущей ликвидности в рамках проведения стресс-тестирования риска ликвидности проводится для трёх возможных сценариев развития неблагоприятных событий:

1. Наиболее вероятный негативный сценарий – локальный кризис ликвидности в банковской системе или неглубокий экономический кризис в стране. Умеренный отток вкладов, некоторое ухудшение платёжеспособности клиентов, снижение качества кредитного портфеля. Отток большей части средств банков-корреспондентов.

2. Локальный кризис – кризис ликвидности в банковской системе, экономический кризис в стране. Умеренный отток вкладов, ухудшение платёжеспособности клиентов, снижение качества кредитного портфеля. Отток большей части средств банков-корреспондентов.

3. Глобальный кризис – системный кризис в стране. Паника вкладчиков, резкое снижение притока средств на расчётные счета клиентов, рынок МБК закрыт. Приток средств в Банк от платежей по кредитам резко падает.

Для каждого сценария рассчитываются коэффициенты ликвидности Н2 и Н3 отдельно по рублям и общие по всем валютам. Оценивается влияние каждого кризисного сценария на показатели ликвидности. Для каждого сценария установлены свои предельные значения показателей ликвидности. В результате наихудшего сценария по состоянию на 01.07.2018г. нормативы ликвидности Н2 и Н3 общий по всем валютам выше пороговых значений, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

В Банке применяются следующие методы снижения риска ликвидности.

В случае снижения остатка на корреспондентском счете в ЦБ РФ, на прочих рублёвых и валютных корсчетах (в случае потребности в денежных средствах на одном из корсчетов), снижения рублёвого и валютного остатка в кассе и снижения мгновенной ликвидности возможными действиями Банка являются:

- а) перераспределение денежных средств между корсчетами;
- б) пополнение остатка кассы до необходимого размера для выполнения текущих обязательств;
- в) продажа ценных бумаг из портфеля Банка;
- г) привлечение краткосрочных межбанковских кредитов;
- д) продажа части иностранной валюты с учетом лимита открытой валютной позиции и оценки валютного риска;
- е) привлечение краткосрочных депозитов и выпуск в обращение векселей;
- ж) проведение операций SWAP;

з) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок (кроме выдачи вексельных кредитов), проведение переговоров о досрочном погашении кредитов;
 и) приостановление финансирования плана капитальных вложений;
 к) сокращение или приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.
 В случае снижения текущей ликвидности баланса Банка возможными действиями могут являть-
 ся:

- а) привлечение депозитов и размещение векселей на срок от одного и более месяцев;
- б) привлечение межбанковских кредитов на срок от одного и более месяцев;
- в) привлечение срочных вкладов на срок более одного месяца;
- г) реструктуризация активов, в т.ч. продажа части неликвидных активов, увеличение вложений в краткосрочные депозиты, в краткосрочные кредиты, в том числе овердрафт, овернайт, в краткосрочные ценные бумаги и др.;
- д) сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих;
- е) временное ограничение (прекращение) операций по выдаче кредитов, предоставляемых на срок более двух месяцев.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ) Банка оценивается на основе Положения Банка России №421-П «порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности» от 30.05.2014 г.

Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 составляется только системно значимыми банками (в соответствии с п.7 №4212-У порядка составления формы 0409813).

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

Информация о показателе финансового рычага по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 находится по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период нет.

Дата	01.07.2018	01.04.2018
Значение показателя	12.75	13.2

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в банковской группе

По состоянию на 01.07.2018г. раскрытие раздела не предусмотрено.

Председатель Правления
 ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Начальник Управления оценки банковских рисков
 ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Председатель Комитета по аудиту
 ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

С.М. Бурцев

А.Е. Огошков

Н.В. Тлюняева

Данные формы отчётности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 01.07.2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	2 770 889
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	283 780	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	442 093
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	3 878 594	2 688 494	3 035 604	4 127 049	3 441 864	1 880 207	875 861	579 066	564 777	470 050	196 159	228	0	365 394
1.3.1	кредитных организаций	2 803 567	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	205 004
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	954 930	2 416 692	2 702 837	3 481 228	2 419 087	1 100 396	304 866	163 769	10 090	0	0	0	0	140 553
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	120 096	271 801	332 767	645 821	1 022 777	779 811	570 995	415 297	554 687	470 050	196 159	228	0	19 837
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	47 007	121 782	125 319	253 571	459 187	413 568	350 741	300 803	454 965	383 027	194 994	228	0	9 664
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 595 426
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 800

1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 197 886
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 281 722
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы														X
2.2	Форварды														X
2.3	Валютно-процентные свопы														X
2.4	Процентные свопы														X
2.5	Опционы "Put"														X
2.6	Опционы "Call"														X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 162 374	2 688 494	3 035 604	4 127 049	3 441 864	1 880 207	875 861	579 066	564 777	470 050	196 159	228	0	28 673 210
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего.	10 425	2 170	3 197	6 246	10 662	8 556	2 498	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	4 103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	6 322	2 170	3 197	6 246	10 662	8 556	2 498	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	11 992 850	4 574 878	4 355 030	6 922 704	2 219 320	1 399 503	68 093	470	0	0	0	0	0	8 024 309
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	4 008 317	0	0	7 463	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 984 639
4.2.2	депозиты юридических лиц	4 521 422	621 854	543 937	140 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 670
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	3 463 205	3 953 024	3 811 093	6 774 668	2 219 320	1 399 503	68 093	470	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4.4	Прочие пассивы	89 875	47 146	36 409	73 351	94 735	49 308	11 387	2 840	0	0	0	0	0	309 579
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы														X
5.2	Форварды														X
5.3	Валютно-процентные свопы														X
5.4	Процентные свопы														X
5.5	Опционы "Put"														X
5.6	Опционы "Call"														X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	12 093 150	4 624 194	4 394 636	7 002 301	2 324 717	1 457 367	81 978	3 310	0	0	0	0	0	8 333 888
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-7 930 776	-1 935 700	-1 359 032	-2 875 252	1 117 147	422 840	793 883	575 756	564 777	470 050	196 159	228	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	-152 001.25	-32 260.38	-16 987.90	-14 376.26	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	152 001.25	32 260.38	16 987.90	14 376.26	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X