

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее - «Группа Банка»):

- раскрывается Головной кредитной организацией банковской группы ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк») на основе разработанного в соответствии с Указаниями Банка России №3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» от 25.10.2013 г. и утверждённого внутреннего документа по раскрытию информации о деятельности банковской группы – Положения «По раскрытию информации о рисках в деятельности банковской группы «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» №86-007-П;
- раскрывается Банком в форме отдельной (самостоятельной) информации на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу <http://www.chelinvest.ru>.

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

1.1. Сведения об участниках группы

Головной кредитной организацией банковской группы ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» является АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование – ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», созданный в 1990 году.

Местонахождение Банка (юридический адрес): Российская Федерация, 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8.

Группа Банка состоит помимо Головной кредитной организации из 3 участников – некредитных организаций. В Группу Банка входят следующие компании:

Информация по участникам Группы Банка

Наименование	Страна ведения деятельности	Местонахождение	Процент участия/ процент голосующих акций принадлежащих Банку, %		Вид деятельности
			01.01.15	01.01.16	
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
ООО «Челябинская управляющая компания»	Российская Федерация	454113, г. Челябинск, пл. Революции, д.8, оф. 612	100%	100%	Услуги по доверительному управлению ценными бумагами

ООО «ИНВЕСТ-лизинг» являются «крупными участниками банковской группы»: величина собственных средств (капитала) этих компаний не превышает 5 процентов собственных средств (капитала) банковской группы, но их финансовый результат составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы (см. Табл. ниже).

Наименование	Величина собственных средств (капитала)		Прибыль после налогообложения	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ООО «Челябинская управляющая компания»	66 167	1.0	9 464	4.0
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	207 352	3.1	76 775	32.8
ООО «ИнвестФакторинг»	21 535	0.3	6 306	2.7
Группа Банка	6 658 384	100.0	234 245	100.0

1.2. Краткая информация об экономической среде, в которой Группа Банка осуществляет свою деятельность

Группа Банка осуществляет свою деятельность на территории Челябинской области в экономической среде, которая характеризуется следующими особенностями.

Регион обладает значительным производственным, трудовым и научным потенциалом, разнообразной ресурсной базой, развитой инфраструктурой и выгодным транспортно-географическим положением, уникальными природно-климатическими условиями. Челябинская область является одним из наиболее крупных в экономическом отношении субъектов Российской Федерации. По территории проходят федеральные автотрассы и Южно-Уральская железная дорога, являющаяся частью Транссибирской магистрали. Регион располагает богатейшими туристскими ресурсами и полезными ископаемыми; Челябинская область в I полугодии 2015 году имела кредитные рейтинги от одного международного рейтингового агентства: в апреле и в октябре 2015 года рейтинговое агентство «Fitch Ratings» подтвердило рейтинги Челябинской области в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB-», долгосрочный рейтинг по национальной шкале – на уровне «AA+(rus)» и краткосрочный рейтинг в иностранной валюте – на уровне «F3».

В области имеется развитая банковская система (семь региональных банков, более тысячи точек банковского обслуживания). В настоящее время региональные банки и банковская система в целом достаточно полно решают свою основную задачу. Одной из основных проблем сегодняшнего дня является недостаток долгосрочных ресурсов в экономике и существующие геополитические и финансовые риски.

Наблюдается высокий уровень конкуренции на финансовом рынке (как среди банков, так и среди лизинговых, страховых компаний).

Основными видами деятельности Банка являются:

- корпоративный бизнес – предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, услуг инкассации, кредитование, предоставление гарантий, обслуживание внешнеторговых операций и другие операции;
- розничный бизнес – оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по кредитованию, принятию средств во вклады, обслуживание банковских карт, проведение операций с драгоценными металлами, оказание депозитарных услуг, брокерских услуг и интернет-трейдинга, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, платежей, хранение ценностей и другие операции;
- операции на финансовых рынках – привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Основным видом деятельности остальных участников Группы Банка является предоставление финансовых услуг: услуг по доверительному управлению ценными бумагами, финансовому лизингу, факторингу.

2. Информация о принимаемых Группой Банка рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.

Организация контроля и управления банковскими рисками и рисками Группы Банка является одним из основных приоритетов Банка. Работа по управлению рисками Группы Банка организована на постоянной основе.

Основополагающими документами по управлению рисками Группы Банка являются Положение по раскрытию информации о рисках в деятельности банковской группы «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и Политика по управлению рисками в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», в соответствии с которыми, а также в соответствии с Методическими указаниями «О порядке определения значимых для Банка (банковской группы) рисков для целей реализации ВПОДК в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», значимыми рисками для Группы Банка на 1 января 2016 года являются следующие виды рисков:

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

Стратегия Группы Банка в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности состоит в следующем:

- в построении эффективной системы управления рисками Группы Банка, соответствующей масштабам деятельности Группы Банка, характеру проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, обеспечивающей постоянный контроль за значимыми для Группы Банка рисками;
- в разработке и проведении мероприятий по минимизации значимых для Группы Банка рисков;
- в поддержании уровня достаточности капитала Группы Банка, обеспечивающего непрерывность деятельности Группы Банка и покрытие всех видов рисков.

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Группы Банка задействованы многие подразделения Банка, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчётов по видам риска для Правления Банка.

С 1 января 2015 года организация работы по оценке рисков и управлению рисками организована на основе Управления оценки банковских рисков – подразделения в структуре Головного управления Банка, выполняющего функции Службы управления рисками Банка. Управление оценки банковских рисков является самостоятельным внутренним структурным подразделением Банка и обеспечивает на постоянной основе независимую идентификацию, учёт, оценку и стресс-тестирование банковских рисков.

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 «Челябинская управляющая компания»;
 - ООО «ИНВЕСТ-лизинг»;
 - ООО «ИнвестФакторинг».

В управлении рыночным риском Группы Банка (процентным, валютным, фондовым) 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 и участники Группы 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 расчета размера операционного риска» от 3.11.2009 года. Расчёт осуществляется Управлением оценки банковских рисков.

В управлении риском ликвидности 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.

3. Информация об управлении рисками и капиталом

Информация по рискам Группы составлена на основании данных отчетности головной кредитной организации банковской группы ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и консолидируемых участников Группы Банка по состоянию на 01 января 2016 года.

3.1. Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы

3.1.1. Сведения о величине и основных элементах капитала Группы Банка.

Данные о величине и основных элементах капитала Группы Банка из формы 0409805 по состоянию на 01.01.2016 (тыс. руб.)

Помер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату					
		Кредитные организации	Лизинговые организации	Управляющие компании	Иные участники банковской группы	Консолидационные корректировки (+,-)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	6 531 172	207 352	66 167	21 535	-167 842	6 658 384
100	Источники базового капитала:	X	X	X	X	X	X
100.1	Уставный капитал	1 995 211	5 000	65 000	10 000	-48 000	2 027 211
100.2	Эмиссионный доход						
100.3	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	629 080	5 000	0	262	0	634 342
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины перереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	2 613 443	120 577	0	4 967	-83 296	2 655 691
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-14 097					-14 097
100.8	Сумма источников базового капитала, итого	5 237 734	130 577	65 000	15 229	-131 296	5 317 244
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X	X	X	X	X	X
101.1	Нематериальные активы	40			0		40
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:			8 297			8 297
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	48 059				-48 000	59
101.13	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	48 099		8 297		-48 000	8 396
102	Базовый капитал, итого	5 189 635	130 577	56 703	15 229	-83 296	5 308 848
103	Источники добавочного капитала:	X	X	X	X	X	X
103.6	Сумма источников добавочного капитала, итого						
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X	X	X	X	X	X
104.9	Нематериальные активы	59					59
104.11	Вложения кредитной организации в акции (доли)	48 000				-48 000	0

	дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов						
104.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	48 059				-48 000	59
105	Добавочный капитал, итого						
106	Основной капитал, итого	5 189 635	130 577	56 703	15 229	-83 296	5 308 848
200	Источники дополнительного капитала:	X	X	X	X	X	X
200.1	Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	211					211
200.2	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	5488					5488
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	82 706	76 775	9 464	6 306	-84 546	90 705
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-456 668					- 456 668
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	26 200					26 200
200.10	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 253 132					1 253 132
200.11	Сумма источников дополнительного капитала, итого	1 341 537	76 775	9 464	6 306	-84 546	1 349 536
201.6	Промежуточный итог	6 531 172	207 35	66 167	21 535	-167 842	6 658 384
203	Дополнительный капитал, итого	1 341 537	76 775	9 464	6 306	-84 546	1 349 536

3.1.2. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы Банка

Данные о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы Банка по состоянию на 01.01.2016 г.

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
1	2	3	4
H20.0	норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	10.0%	18.12%
H20.1	норматив достаточности базового капитала банковской группы	5.0%	15.09%
H20.2	норматив достаточности основного капитала банковской группы	6.0%	15.09%

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И:

Информация о распределении активов по группам риска

тыс. руб.

Показатель	Для III.1	Для III.2	Для III.0
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	0	0	0
справочно: сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	11 738 713	11 738 713	11 738 713
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2.j)	604 643	604 643	604 643
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3.j)	197 946	197 946	197 946
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4.j)	17 392 086	17 392 086	18 953 487
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5.j)	0	0	0
Активы, взвешенные с учетом риска	35 179 192	35 179 192	36 740 593

Примечание: j=0, 1, 2

3.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы

3.2.1. По кредитному риску

Кредитный риск по Группе Банка рассчитывается в соответствии с методологией измерения кредитного риска, предусмотренной Инструкцией Банка России №139-И, согласно которой активы Группы Банка взвешиваются на соответствующий коэффициент риска. В расчёте кредитного риска используются такие показатели как показатель $SUM Kp_i A_i - P_i$, или AR_i , а также показатели, в которых применяются повышенные коэффициенты риска: БК, ПКр, ПКі, коды 8739, 8957і.

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;
- внутрибанковский контроль и мониторинг кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

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 Методическими указаниями «Оценка кредитных рисков заемщиков (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц) в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и Положением о порядке предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе предприятиям малого бизнеса), Положением о порядке предоставления ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» кредитов в виде «овердрафт по расчетному счету Клиента, Положением о порядке предоставления кредитов физическим лицам в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Положением о предоставлении кредитов по банковским картам (в форме разовой выдачи), о предоставлении кредитов по банковским картам (в форме кредитной линии с лимитом задолженности).

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 отчетности на официальном сайте Банка.

Оценка кредитного риска по заемщикам-юридическим лицам проводится на основании рейтинговой оценки, состоящей из:

- финансовых показателей, включающих оценку ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности и динамику выручки и чистой прибыли предприятия;
- нефинансовых показателей, включающих анализ ликвидности залога, наличие и количество реструктуризаций, обороты по расчетному счету, диверсификацию бизнеса, кредитную привлекательность отраслей, анализ контрагентов и деловой репутации заемщика;
- рисков проекта, включающих анализ инвестиционных целей проекта, целевое использование кредита, долю собственных средств заемщика в проекте, соответствие целей кредита сроку и виду кредитования, анализ источников погашения кредита и сроков поступления денежных средств по договорам реализации графику погашения кредита, анализ плана доходов и расходов.

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

- кредитоспособности заемщика;

- ликвидности заложенного имущества;
- достаточности созданных резервов на возможные потери по ссудам.

Формирование резервов по кредитам юридических лиц производится в соответствии с Положением «О порядке классификации ссуд по категориям качества, формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям)», формирование резерва по кредитам физических лиц в соответствии с Положением «О порядке классификации ссуд физических лиц по категориям качества, формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Оценка кредитного риска по банкам-контрагентам (резидентам РФ) 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 официальной 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.

Финансовое состояние банка оценивается на основании качественной и количественной информации:

- как «хорошее», если анализ финансового состояния банка-нерезидента по данным как минимум за последние три отчетных даты не выявил текущих трудностей у банка, а именно: свидетельствует о стабильности ресурсной базы, положительной динамике активов и капитала, рентабельности и платежеспособности, а также ликвидности и достаточности капитала банка, об отсутствии каких-либо явных негативных факторов, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе;
- как «среднее», если анализ финансового состояния банка-нерезидента и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности банка негативных явлений, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если банком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию. У банка происходит снижение основных показателей, но в целом положение банка остаётся стабильным и устойчивым;
- как «плохое», если анализ финансового состояния банка-нерезидента и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях, вероятным результатом которых

могут явиться устойчивая неплатежеспособность заемщика (убыточная деятельность в течение последних трёх отчётных периодов, существенное сокращение активов и (или) капитала, существенный рост просроченной задолженности по кредитам, кредиторской и (или) дебиторской задолженности, риск невыполнения нормативов достаточности капитала, установленных в данной стране) либо несостоятельность (банкротство).

Кредитный риск по эмитентам ценных бумаг ограничивается путём установления лимитов на эмитентов ценных бумаг в соответствии с нижесказанным 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 Методическими указаниями о порядке анализа финансового состояния эмитентов негосударственных ценных бумаг и расчета лимитов по ценным бумагам в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и другими внутрибанковскими документами.

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

Кредитный риск по банкам-контрагентам (резидентам и нерезидентам) ограничивается путём установления лимитов на банки в соответствии с утверждёнными Методическими указаниями по анализу банков-контрагентов и расчету лимитов на банки-контрагенты по активным операциям.

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.

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 на 2016 год, Концепции стратегического развития Банка, годового Финансового плана.

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

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 – Отделом по управлению рисками Управления оценки банковских рисков.

Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска

тыс. руб.

Показатель	Для Н1.1	Для Н1.2	Для Н.1.0
Кредитные требования к связанным с Группой лицам (код 8956.j)	423 330	423 330	423 330
ПКр	78		
ПКj	1 221 802	1 221 802	1 221 802

Примечание: j=0, 1, 2

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности Группы Банка на 01 января 2016 года (тыс. руб.)

1	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
2	3	4	5	6	7	8	
1	Ссуды, всего, в том числе:	21 176 879	3 991 085	402 231	724 910	596 454	2 267 490
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 698 581	3 977 570	402 231	724 910	593 663	2 256 766
1.2	Учтенные векселя	134 073	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	32 243	10 724	0	0	0	10 724
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	311 982	2 791	0	0	2 791	0
2	Процентные требования по ссудам	307 667	111 661	14 080	12 320	19 826	65 435
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования	2 679 016	71 197	15 883	15 880	661	38 773
	Итого	24 163 562	4 173 943	432 194	753 110	616 941	2 371 698

Информация об объемах и сроках просроченных кредитной задолженности по типам контрагентов Группы Банка на 01 января 2016 года (тыс. руб.)

тип контрагента	Сумма	Всего по срокам просрочки	в том числе по срокам просрочки			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7
Кредитные организации	4 075 030	28 606	1 678	10 152	0	16 776
Юридические лица	5 528 688	1 360 844	49 206	16 990	22 568	1 272 080
МСБ	9 709 728	2 496 795	317 294	682 193	564 393	932 915
Физические лица	4 850 116	287 698	64 016	43 775	29 980	149 927
ИТОГО	24 163 562	4 173 943	432 194	753 110	616 941	2 371 698

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери
Группы Банка на 01 января 2016 года (тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	фактически сформированный					
									итого	II	III	IV	V	
1	Ссуды, всего, в том числе:	21 176 879	2 775 517	12 404 730	1 874 057	916 664	3 205 911	4 259 769	4 259 769	238 180	355 026	463 136	3 203 427	
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 698 581	2 421 374	12 295 298	1 872 849	916 664	3 192 396	4 244 906	4 244 906	237 086	354 772	463 136	3 189 912	
1.2	Учтенные векселя	134 073	134 073	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	32 243	0	21 519	0	0	10 724	10 939	10 939	215	0	0	10 724	
1.4	Прочие требования, призываемые ссудами	311 982	220 070	87 913	1 208	0	2 791	3 924	3 924	879	254	0	2 791	
2	Процентные требования по ссудам	307 667	18 860	156 859	24 304	21 701	85 943	104 007	104 007	2 935	4 146	10 983	85 943	
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Прочие требования	2 679 016	2 176 642	138 854	301 390	506	61 624	126 696	126 696	1 395	63 419	258	61 624	
	Итого	24 163 562	4 971 019	12 700 443	2 199 751	938 871	3 353 478	4 490 472	4 490 472	242 510	422 591	474 377	3 350 994	

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по активам Группы Банка, оцениваемым в целях создания резервов (тыс. руб.)

		Отчисления в резерв	Восстановление сумм резервов	Изменение резерва
1	Ссуды, всего, в том числе:	-4 523 046	3 107 201	-1 415 845
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-4 487 763	3 043 566	-1 444 197
1.2	Учтенные векселя	-1 295	1 295	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-22 319	52 468	30 149
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	-11 669	9 872	-1 797
2	Процентные требования по ссудам	-92 750	64 446	-28 304
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-4 111	4 111	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	-15	15	0
4	Прочие требования	-311 885	260 366	-51 519
	Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов	-4 931 792	3 436 124	-1 495 668

Информация о резервах на возможные потери по типам контрагентов Группы Банка по состоянию на 01.01.2016г.

тип контрагента	Всего	фактически сформированный резерв по категориям качества			
		II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6
Кредитные организации	32 283	886	2	0	31 395
Юридические лица	1 446 008	29 432	102 777	11 103	1 302 696
МСБ	2 640 787	156 078	246 759	436 881	1 801 069
Физические лица	371 394	56 114	73 053	26 393	215 834
ИТОГО	4 490 472	242 510	422 591	474 377	3 350 994

Информация о кредитной задолженности по видам экономической деятельности Группы Банка по состоянию на 01.01.2016г., тыс. руб.

Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе:	14 326 861
Промышленность	3 894 047
Сельское хозяйство	1 050 209
Строительство	925 403
Торговля	4 830 695
Транспорт и связь	66 302
Прочие	3 406 823
Кредиты предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	153 382
Физ. лица	4 778 228
Кредитные организации	4 075 030

Резервы на возможные потери по отраслям экономики Группы Банка по состоянию на 01.01.2016г., тыс. руб.

	Резервы Банк	Резервы Лизинг	Всего резервы	%
Промышленность	1 128 359	60 554	1 188 913	30.59%
Сельское хозяйство	80 372	341	80 713	2.08%
Строительство	632 949	15 444	648 393	16.68%
Торговля	1 571 310	15 096	1 586 406	40.81%
Транспорт и связь	16 940	8 301	25 241	0.65%

Прочие	343 914	11 787	355 701	9.15%
Кредиты предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	1 534	0	1 534	0.04%
Всего	3 775 377	111 524	3 886 901	100%

В рамках представления консолидированной отчетности Банку России на ежеквартальной основе Банк производит расчёт норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22), который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Сведения о нормативе максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22) по данным на 01.01.2016 года

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
Н22	норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы	800%	112.30%

Дополнительно на ежеквартальной основе Банк производит расчёт норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21), который регулирует (ограничивает) кредитный риск головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Сведения о нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) по данным на 01.01.2016 г.

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
Н21	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	25%	13.62%

3.2.2. По рыночному риску

Банк использует методологию измерения рыночного риска, предусмотренную Инструкцией Банка России №139-И. Величина рыночного риска (показатель РР) рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2009г.

Размер резервируемого соответствующего уровня капитала Группы Банка под рыночный риск определяется на основе расчёта нормативов достаточности капитала банковской группы (Н20.1, Н20.2, Н20.0).

Структура рыночного риска и Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска по Группе Банка

Показатель	тыс. руб.	
	01.07.2015	01.01.2016
ОПР _{0,1,2} – общий процентный риск	31 722	23 305
СПР _{0,1,2} – специальный процентный риск	404 845	405 084
ПР _{0,1,2} – процентный риск	436 567	428 389
ФР _{0,1,2} – фондовый риск	6 466	0
ВР _{0,1,2} – валютный риск	0	0

PP _{0,1,2} – рыночный риск	5 537 913	5 354 863
Размер резервируемого базового капитала К под рыночный риск	276 896	267 743
Размер резервируемого основного капитала К под рыночный риск	332 275	321 292
Размер резервируемого собственного капитала К под рыночный риск	553 791	535 486

Структура портфеля ценных бумаг Группы Банка

тыс. руб.

	01.07.2015	01.01.2016	Абсолютный прирост, тыс. руб.	Относительный прирост, %
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
ОФЗ	2 303 418	1 158 710	-1 144 708	-49.7%
-ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК»	2 211 334	1 158 710	-1 052 624	-47.6%
-ООО «Челябинская управляющая компания»	0	30 689	30 689	-
-АО «Пенсион-Инвест»	92 084	0	-92 084	-100.0%
Доля ОФЗ от ЦБ Группы	39.4%	25.5%		
ШТЦБ, в т.ч.	3 216 059	2 750 616	-465 443	-14.5%
-ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК»	2 906 366	2 735 323	-171 043	-5.9%
-ООО «Челябинская управляющая компания»	40 102	15 293	-24 809	-61.9%
-АО «Пенсион-Инвест»	269 591	0	-269 591	-100.0%
Доля ШТЦБ от ЦБ Группы	55.1%	60.5%		
Еврооблигации, в т.ч.		636 227	636 227	-
-ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК»		636 227	636 227	-
Доля Еврооблигаций от ЦБ Группы		14.00%		
Долевые обязательства, имеющиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Акции	40 413	0	-40 413	-100.0%
-ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК»	-	-	-	-
-ООО «Челябинская управляющая компания»	-	-	-	-
-АО «Пенсион-Инвест»	40 413	0	-40 413	-100.0%
Доля Акции от ЦБ Группы	0.7%	0.0%		
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи				
Еврооблигации	281 644	0	-281 644	-100.0%
-ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК»	281 644	0	-281 644	-100.0%
Доля Еврооблигаций от ЦБ Группы	4.8%	0.0%		
Итого:	5 841 534	4 545 553	-1 295 981	-22.2%
Справочно:				
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не погашенные в срок				
НГЦБ, -ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК»	0	16 608	x	x
Резерв на возможные потери	0	(16 608)	x	x

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена утверждённым Положением «О порядке бухгалтерского учета операций ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК» с эмиссионными и иными ценными бумагами». Принципы классификации ценных бумаг определены в Учётной политике Банка.

3.2.2.1. По Процентному риску

Из участников Группы Банка процентный риск, который рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2009г., по данным на отчетную дату имеется у двух участников Группы: Головной кредитной организацией банковской группы ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», ООО «Челябинская управляющая компания».

Структура процентного риска Группа Банка

тыс. руб.

Показатель	01.07.2015	01.01.2016
I. ОПР ₀ – общий процентный риск итого по Группе Банка, в том числе:	31 722	23 305
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	30 266	23 178
-ООО «Челябинская управляющая компания»	144	127
-АО «ИИФ «Пенсион-Инвест»	1 312	0
СПР ₀ – специальный процентный риск итого по Группе Банка, в том числе:	404 845	405 084
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	382 561	403 097
-ООО «Челябинская управляющая компания»	2 090	1 873
-АО «ИИФ «Пенсион-Инвест»	20 194	0
ПР ₀ – процентный риск по Группе Банка, в том числе:	436 567	428 389
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	412 827	426 275
-ООО «Челябинская управляющая компания»	2 234	2 000
-АО «ИИФ «Пенсион-Инвест»	21 506	0

Для обеспечения наблюдения и контроля за процентными рисками в Банке разработаны следующие внутренние документы: Политика по управлению рисками в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Положение о порядке наблюдения и контроля за процентными рисками в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»; Методические указания о порядке расчета процентного риска портфеля ценных бумаг ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

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 (т.н. GAP – анализ на основе анализа сроков активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок). Контроль за величиной GAP осуществляется Планово-экономическим управлением;
- 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).

Процентный риск по операциям на рынке ценных бумаг, имеющим сроки погашения, оценивается на основании прогноза изменения стоимости портфеля ценных бумаг Банка (с учетом накопленного купонного дохода) в зависимости от предполагаемого изменения процентных ставок на рынке.

Оценка уровня процентного риска портфеля ценных бумаг осуществляется на основании Методических указаний «О порядке расчета процентного риска портфеля ценных бумаг ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК». Уровень принимаемых процентных рисков по портфелю ценных бумаг

определяется Комитетом по управлению рисками через утверждение показателя γ (уровень принимаемых рисков), который пересматривается по необходимости, или предельного размера дюрации, рассчитываемого исходя из значения показателя γ .

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности Банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций (номинированных в иностранной валюте).

На ежемесячной основе Банк проводит стресс-тестирование портфеля ценных бумаг на изменение доходности к погашению, определяются риски, принимаемые на себя Банком и размер возможных убытков. Основной задачей стресс-тестирования текущего портфеля Банка является оценка влияния возможных убытков от снижения текущей справедливой стоимости портфеля в будущем на размер собственных средств (капитала) Банка, на значении его обязательных нормативов, на платёжеспособность и устойчивость Банка в целом. Лимиты на дюрацию портфелей ценных бумаг ежемесячно утверждаются Правлением Банка. Порядок расчета предельного значения дюрации портфелей определен Методическими указаниями о порядке расчета процентного риска портфеля ценных бумаг ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

По данным на 01.01.2016 утверждённый Правлением Банка лимит на дюрацию портфеля государственных ценных бумаг составляет 400 дней, негосударственных ценных бумаг – 450 дней, еврооблигаций – 450 дней.

Ежемесячно на первое число отчётного месяца Банк в рамках внутрибанковской формы отчетности «Активы и пассивы по срокам погашения» проводит GAP-анализ – расчёт и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств в различные интервалы времени.

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.

3.2.2.2. По фондовому риску

Группа проводит консервативную политику в части своих вложений и размещает свои ресурсы в акции эмитентов с высокими рейтингами от международных рейтинговых агентств и входящие в Ломбардный список Банка России. На 01.01.2015г. фондовый риск Группы отсутствовал, его появление связано с включением в Группу АО «НПФ «Пенсион-Инвест». Расчет размера фондового риска Группы Банка производится на основе методики, установленной Положением ЦБ РФ №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2009 г. В связи с выбытием из состава Группы АО «НПФ «Пенсион-Инвест» фондовый риск на 01.01.2016г. отсутствует.

Величина фондового риска Группы Банка

Показатель	01.07.2015	01.01.2016
ФР – фондовый риск	6 466	0

3.2.2.3. По валютному риску

Расчет размера валютного риска Группы Банка производится на основе методики, установленной для расчёта показателя ВР (Валютный риск – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах) Положением ЦБ РФ №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2009 г. и Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. В соответствии с указанными документами Банка России валютный риск Группы Банка на отчетную дату был равен нулю.

Величина валютного риска Группы Банка

Показатель	01.07.2015	01.01.2016
ВР – валютный риск	0	0

В целях управления валютным риском Банке разработано и утверждено положение о порядке управления открытой валютной позицией в ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК». Задачей управления валютным риском Банка является достижение заданных параметров валютной позиции по каждой валюте на определённый момент времени. Ответственными за выполнение задачи управления валютным риском Банка являются начальник Отдела дилинга и начальник Отдела драгметаллов (по позиции в драгметаллах).

В целях управления валютным риском в Банке утверждены Лимиты на совершение операций в российских рублях и иностранной валюте, определяющие полномочия конкретных сотрудников на совершение сделок. Нормативные лимиты валютной позиции, установленные по Банку, распределяются между Головным Управлением и филиалами Банка распоряжениями Заместителя Председателя Правления, ответственного за работу на валютном рынке.

Расчет размера валютного риска Банка производится:

- для целей оперативного управления открытой валютной позицией – постоянно в течение рабочего дня дилерами Отдела дилинга и ответственными сотрудниками филиалов;
- для целей составления отчета об открытой валютной позиции – ежедневно Отделом учета финансовых операций согласно срокам представления отчетности в Банк России.

Размер валютного риска по каждой валюте и виду драгоценного металла определяется величиной открытой валютной позиции, рассчитанной согласно требованиям инструкции Банка России №124-И.

Основными методами управления валютным риском Банка 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 (филиалы и Отдел дилинга Головного управления). 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. В Головном управлении Банка функции контроля выполняет Отдел учета финансовых операций. Контроль за соблюдением установленного размера сублимитов валютной позиции филиала ежедневно осуществляет управляющий филиалом и Отдел учета финансовых операций Головного управления.

Ежедневные отчеты об открытых валютных позициях подписываются руководством Банка.

3.2.3. По операционному риску

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 3.11.2009 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	01.01.2015	01.01.2016
Величина показателя ОР (код 8942) Группы Банка, в том числе:	532 291	581 722
– ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	485 623	524 277
– ООО «Челябинская управляющая компания»	2 545	117 039
– ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	49 443	83 365
– ООО «ИнвестФакторинг»	15 519	4 006
Величина показателя «ОР * 12,5» Группы Банка	6 653 638	7 271 525
Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск	665 364	727 153

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска Группы Банка на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), в том числе:	1 893 502	1 906 948	2 525 113
Чистые непроцентные доходы	1 348 410	1 573 957	2 386 509

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с утверждённым Положением «Об организации управления операционным риском в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

В Банке с 1 января 2015 года функционирует система учёта событий операционного риска, производится накопление базы данных по событиям операционного риска, потенциальным, реализовавшимся и нерезализовавшимся убыткам от данных событий. Ежеквартально руководству Банка, Комитету по управлению рисками предоставляется отчёт по событиям операционного риска, об уровне операционного риска информируется Совет 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.

3.2.4. По риску 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.

Ликвидность баланса Банка оценивается на основе методики оценки ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г.

Показатели ликвидности Банка

Краткое наименование с норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение
		01.01.2015		01.01.2016	
1	2	3	4	5	6
Н2	Норматив мгновенной ликвидности банка	≥15%	124.4%	≥15%	447.1%
Н3	Норматив текущей ликвидности банка	≥50%	129.3%	≥50%	473.2%
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	≤120%	46.5%	≤120%	17.5%

Справочно: показатели ликвидности других участников Группы Банка по данным на 01.01.2016 г.

Наименование	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент срочной ликвидности
ООО «Челябинская управляющая компания»	150545%	135432%
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	67%	3%
ООО «ИнвестФакторинг»	130%	125%

Основные направления, по которым Банк осуществляет анализ, управление и контроль за ликвидностью определены внутренним Положением по организации и обеспечению контроля за состоянием ликвидности в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», 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 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, расчет дюрации финансовых инструментов, 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 Методических указаний «О порядке оценки риска ликвидности Банка при неблагоприятном развитии событий». 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 Банке применяются следующие методы снижения риска ликвидности.

В случае снижения остатка на корреспондентском счете в РКЦ, 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 СВОП;
- з) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок (кроме выдачи вексельных кредитов), проведение переговоров о досрочном погашении кредитов;
- и) приостановление финансирования в соответствии с планом капитальных вложений;
- к) сокращение или приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих, включая выплату денежного вознаграждения сотрудникам Банка.

В случае снижения текущей ликвидности баланса Банка возможными действиями могут являться:

- 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) увеличение собственного капитала за счет притока денежных средств;
- д) 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.;
- е) сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих, включая выплату денежного вознаграждения сотрудникам Банка;
- ж) временное ограничение (прекращение) операций по выдаче кредитов, предоставляемых на срок более двух месяцев;
- з) мотивация филиалов.

3.3. Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы за принимаемыми рисками


В настоящий момент в Группе Банка существуют следующие процедуры контроля за принимаемыми рисками:

- 1) создана внутрибанковская управленческая отчетность по значимым видам рискам, которая представляется Правлению Банка на регулярной основе;
- 2) в Банке действуют комитеты: Комитет по учетной политике, Кредитно-экономический комитет, Комитет по управлению рисками, Комитет по вознаграждениям. Деятельность этих комитетов направлена на предупреждение и снижение принимаемых Группой Банка рисков;
- 3) в соответствии с Планом, утвержденным Советом Банка, в рамках проверок подразделений Банка Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за принимаемыми рисками.

Председатель Правления
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Начальник Управления оценки банковских рисков
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Начальник Службы внутреннего контроля
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»



С.М. Бурцев

А.Е. Огошков



Е.В. Никитин