

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2017 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 №3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» от 28.12.2015г. и утвержденного внутреннего документа по раскрытию информации о деятельности банковской группы – Положения «По раскрытию информации о рисках в деятельности банковской группы «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
- раскрывается Банком в форме отдельной (самостоятельной) информации на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу <http://www.chelinvest.ru>;
- раскрывается на регулярной основе в соответствии с п.3 Указания Банка России №3876-У от 03.12.2015 г.

Контроль за раскрытием информации в Группе Банка, а также оценка полноты и корректности раскрываемой информации о рисках в деятельности Группы Банка осуществляется до дня раскрытия Банком информации Службой внутреннего контроля Банка и/или Комитетом по аудиту Банка. Предварительно подготовленная к раскрытию информация о рисках в деятельности банковской группы проходит одобрение Комитетом по управлению рисками Банка.

Информация о полноте и корректности раскрываемой информации о рисках в деятельности Группы Банка доводится Службой внутреннего контроля и/или Комитетом по аудиту Банка до сведения членов Правления Банка и при необходимости в подготовленный для раскрытия документ вносятся корректировки.

При раскрытии информации Банком учитывается степень конфиденциальности информации о рисках на консолидированной основе. При необходимости сохранения коммерческой информации (коммерческой тайны), в том числе в интересах клиентов, Банк вправе раскрывать такого рода информацию в ограниченном или в зашифрованном (закодированном виде). В данной информации «О принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы Банка по состоянию на отчетную дату Банком не использовались ограничения и кодировка каких-либо данных.

Банк не рассчитывает коэффициенты с участием значения регулятивного капитала банковской 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.

1. Состав информации о рисках на консолидированной основе

1.1. Таблица «Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы) (Приложение 1).

1.2. Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» находится на сайте Банка (http://www.chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/).

1.3. Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» находится на сайте Банка (http://www.chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/).

1.4. Сведения общего характера о деятельности Группы Банка

1.4.1. Головной кредитной организацией Группы Банка 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 2 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 |
|-----------------------|-----------------------------|---|--|----------|-------------------|
| | | | 01.01.17 | 01.07.17 | |
| 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 «ИНВЕСТ-лизинг» является «крупным участником банковской группы»: его финансовый результат составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы (см. Табл. ниже).

| Наименование | Величина собственных средств (капитала) | | Прибыль (убыток) за отчетный период | |
|-----------------------|---|-------|-------------------------------------|-------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| ООО «ИНВЕСТ-лизинг» | 288 360 | 4.0 | 44 809 | 19.4 |
| ООО «ИнвестФакторинг» | 32 663 | 0.4 | 5 571 | 2.4 |
| Группа Банка | 7 294 949 | 100.0 | 231 313 | 100.0 |

1.4.2. Неконсолидируемых участников Группы Банка нет. Дефицита собственных средств (капитала) участников Группы Банка, в том числе неконсолидируемых участников, нет.

1.4.3. Участники Группы Банка - страховые организации отсутствуют.

1.4.4. 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 туристическими ресурсами и полезными ископаемыми; в апреле 2017 года рейтинговое агентство «Fitch Ratings» подтвердило рейтинги Челябинской области в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB-» и стабильный прогноз по нему. В числе ключевых факторов рейтинга – низкий долг, невысокий риск его рефинансирования и устойчивые показатели бюджета региона. Сейчас рейтинг Челябинской области находится на одном уровне с рейтингом России.

Количество действующих в области пунктов банковского обслуживания за 2016 год сократилось на 77 единиц до 841, за первый квартал 2017 года – до 835, в том числе:

- инорегиональных банков – на 5 до 637 подразделений,
- кредитных организаций области – на 1 единицу до 198. При этом количество действующих банков региона (7) и их филиалов (37) остается стабильным.

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, хранения 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: финансового лизинга и факторинга.

1.5. 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.

Основопологающими документами по управлению рисками в Банке являются Стратегия управления риском и капиталом, Политика по управлению рисками, Положение «По раскрытию информации о рисках в деятельности банковской группы, Кредитная политика. Также в Банке утверждены отдельные внутрибанковские документы по банковским рискам.

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

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

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

– усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:

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

2) повышения эффективности управления капиталом и обеспечение роста капитала Банка;

3) сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банка благодаря адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками.

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 обеспечения устойчивого его развития.

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (в т.ч. процентный, фондовый, валютный и товарный риски);
- операционный риск.

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 Банке 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 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 расчёта размера операционного риска» от 03.11.2009 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.

К компетенции Совета директоров Банка относится:

- определение стратегии управления рисками и капиталом Банка как части Концепции стратегического развития Банка, в том числе определение склонности к риску;
- осуществление контроля за реализацией стратегии управления рисками и капиталом;
- 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, несет основные риски. Их стресс-тестирование организовано на постоянной основе с периодичностью, определенной 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.

1.6. Информация об управлении рисками и капиталом

Информация по рискам Группы составлена на основании данных отчетности головной кредитной организации и консолидируемых участников Группы Банка по состоянию на 01 июля 2017 года.

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

1.6.1.1. Сведения о величине и основных элементах капитала Группы Банка приведены в Приложении 2, а также в разделе 5 формы отчетности 0409808, которая находится на сайте Банка (http://www.chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/).

Суммарная величина собственных средств (капитала) банковской группы, необходимая для покрытия рисков банковской группы в целом, равна 3 105 274 тыс. руб.

1.6.1.2. 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 01.07.2017 г.

| Краткое наименование норматива | Наименование норматива | Нормативное значение | Фактическое значение |
|--------------------------------|---|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| H20.0 | норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы | 8.0% | 18.79% |
| H20.1 | норматив достаточности базового капитала банковской группы | 4.5% | 15.66% |
| H20.2 | норматив достаточности основного капитала банковской группы | 6.0% | 15.66% |

Группа Банка при оценке достаточности собственных средств (капитала) банковской группы для обеспечения текущей и будущей деятельности банковской группы использует методологию, предусмотренную Инструкцией Банка России №139-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.

Сведения о рисках, покрываемых собственными средствами (капиталом) банковской группы

| Вид значимого риска | Величина риска, тыс. руб. | Соотношение капитала Группы Банка и величины риска, % |
|---------------------|---------------------------|---|
| Кредитный риск | 32 772 933 | 22.3 |
| Рыночный риск | 3 602 950 | 202.5 |
| Операционный риск | 864 538 | 843.8 |
| Риск ликвидности | - | - |

Группа Банка 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 № 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.

В структуре капитала Группы преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составляет 79,2%. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) участников Группы:

| Наименование | Доля в капитале, % |
|-----------------------|--------------------|
| ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | 79.2 |
| ООО «ИНВЕСТ-лизинг» | 84.5 |
| ООО «ИнвестФакторинг» | 82.9 |
| По Группе | 79.2 |

В составе компонентов основного капитала 100% составляет Базовый капитал, который сформирован главным образом 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.

1.6.1.3. Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска

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 (без взвешивания на коэффициент риска)

тыс. руб.

| Показатель | Для H1.1 | Для H1.2 | Для H1.0 |
|--|------------|------------|------------|
| Сумма активов, классифицированных в I группу риска | 18 423 252 | 18 423 252 | 18 423 252 |
| Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2.j) | 363 945 | 363 945 | 363 945 |
| Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3.j) | 1 149 | 1 149 | 1 149 |
| Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4.j) | 19 263 707 | 19 263 707 | 20 839 212 |
| Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5.j) | 0 | 0 | 0 |
| Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 20 943 008 | 20 943 008 | 22 518 513 |

Примечание: j=0, 1, 2

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) | 274 971 | 274 971 | 274 971 |
| ПКр | 66 942 | | |
| ПКj | 842 579 | 842 579 | 842 579 |
| БК | 0 | | |

Примечание: j=0, 1, 2

Активы Группы Банка, взвешенные по уровню риска, соответствуют бизнес-моделям банковской группы и значимым рискам банковской группы. Подавляющая доля активов Группы Банка представлена активами Банка, так и основной объём рисков Группы Банка принимает на себя Банк.

1.6.1.4. Порядок расчета показателей, включающих элементы капитала различных уровней в полной мере соответствует Положению Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

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

1.6.2.1. 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 $SUM Kp_i (A_i - P_i)_i$ или AR_i , а также показатели, в которых применяются повышенные коэффициенты риска: БК, ПКр, ПКi, коды 8739, 8957i и пр.

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.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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.

Информация об объемах активов Группы Банка, в том числе с просроченными сроками погашения на 01 июля 2017 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: | 27 305 269 | 3 697 728 | 92 685 | 75 941 | 21 475 | 3 507 627 |
| 1.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 19 887 934 | 3 696 729 | 91 821 | 75 941 | 21 340 | 3 507 627 |
| 1.2 | Учтенные векселя | 133 166 | 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) | 41 305 | 864 | 864 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 6 689 678 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | Прочие требования, признаваемые ссудами | 553 186 | 135 | 0 | 0 | 135 | 0 |
| 2 | Процентные требования по ссудам | 370 293 | 216 602 | 3 109 | 9 245 | 651 | 203 597 |
| 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 | 2 983 757 | 106 758 | 27 522 | 2 362 | 1 584 | 75 290 |
| | ИТОГО | 30 659 319 | 4 021 088 | 123 316 | 87 548 | 23 710 | 3 786 514 |

Информация об объемах активов Группы Банка, в том числе с просроченными сроками погашения на 01 января 2017 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: | 28 635 357 | 3 815 912 | 120 473 | 83 120 | 36 470 | 3 575 849 |
| 1.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 19 928 673 | 3 813 121 | 120 473 | 83 120 | 36 470 | 3 573 058 |
| 1.2 | Учтенные векселя | 64 947 | 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) | 86 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 8 024 443 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | 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 |
| 1.5 | Прочие требования, признаваемые ссудами | 531 294 | 2 791 | 0 | 0 | 0 | 2 791 |
| 2 | Процентные требования по ссудам | 384 368 | 168 555 | 4 985 | 11 263 | 832 | 151 475 |
| 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 | 1 119 066 | 93 471 | 16 308 | 1 130 | 851 | 75 182 |
| | Итого | 30 138 791 | 4 077 938 | 141 766 | 95 513 | 38 153 | 3 802 506 |

Информация об объемах активов с просроченными сроками погашения по типам контрагентов Группы Банка на 01 июля 2017 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 |
| Банки-контрагенты | 10 134 078 | 53 305 | 0 | 0 | 70 | 53 235 |
| Юридические лица, не относящиеся к субъектам МСП | 5 649 151 | 1 273 225 | 36 377 | 35 258 | 1 987 | 1 199 603 |
| Субъекты МСП | 10 694 891 | 2 428 525 | 26 731 | 17 021 | 4 171 | 2 380 602 |
| Физические лица | 4 181 199 | 266 033 | 60 208 | 35 269 | 17 482 | 153 074 |
| ИТОГО | 30 659 319 | 4 021 088 | 123 316 | 87 548 | 23 710 | 3 786 514 |

Информация об объемах активов с просроченными сроками погашения по типам контрагентов Группы Банка на 01 января 2017 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 | 9 411 082 | 54 133 | 0 | 0 | 0 | 54 133 |
| Юридические лица, не относящиеся к субъектам МСП | 6 837 941 | 1 431 500 | 69 278 | 11 689 | 1 202 | 1 349 331 |
| Субъекты МСП | 9 561 970 | 2 316 467 | 11 338 | 50 442 | 14 753 | 2 239 934 |
| Физические лица | 4 327 798 | 275 838 | 61 150 | 33 382 | 22 198 | 159 108 |
| ИТОГО | 30 138 791 | 4 077 938 | 141 766 | 95 513 | 38 153 | 3 802 506 |

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери
Группы Банка на 01 июля 2017 года (тыс. руб.)

| Номер строки | Состав активов | Сумма требований | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|--|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|----------------|------------------|--|
| | | | I | II | III | IV | V | Расчетный | фактически сформированный | | | | | |
| | | | | | | | | | итого | по категориям качества | | | | |
| | | | | | | | | | | II | III | IV | V | |
| 1 | Ссуды, всего, в том числе: | 27 305 269 | 7 698 847 | 12 088 948 | 2 456 983 | 1 394 338 | 3 666 153 | 5 052 648 | 5 052 648 | 229 516 | 450 448 | 708 815 | 3 663 869 | |
| 1.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 19 887 934 | 614 519 | 11 770 650 | 2 444 273 | 1 394 338 | 3 664 154 | 5 043 062 | 5 043 062 | 224 599 | 447 778 | 708 815 | 3 661 870 | |
| 1.2 | Ученные векселя | 133 166 | 0 | 133 166 | 0 | 0 | 0 | 1 332 | 1 332 | 1 332 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.3 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 41 305 | 13 500 | 16 938 | 9 003 | 0 | 1 864 | 4 125 | 4 125 | 370 | 1 891 | 0 | 1 864 | |
| 1.4 | Требования по возврату денежных средств, предоставляемых по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 6 689 678 | 6 689 678 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.5 | Прочие требования, признаваемые ссудами | 553 186 | 381 150 | 168 194 | 3 707 | 0 | 135 | 4 129 | 4 129 | 3 215 | 779 | 0 | 135 | |
| 2 | Процентные требования по ссудам | 370 293 | 6 716 | 120 879 | 28 103 | 10 076 | 204 519 | 216 888 | 216 888 | 2 371 | 4 914 | 5 090 | 204 513 | |
| 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 | 2 983 757 | 2 556 650 | 124 455 | 12 708 | 195 762 | 94 182 | 201 734 | 201 734 | 1 459 | 6 234 | 99 859 | 94 182 | |
| | Итого | 30 659 319 | 10 262 213 | 12 334 282 | 2 497 794 | 1 600 176 | 3 964 854 | 5 471 270 | 5 471 270 | 233 346 | 461 596 | 813 764 | 3 962 564 | |

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери Группы Банка на 01 января 2017 года (тыс. руб.)

| Номер строки | Состав активов | Сумма требований | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|--|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|----------------|------------------|--|
| | | | I | II | III | IV | V | Расчетный | фактически сформированный | | | | | |
| | | | | | | | | | итого | по категориям качества | | | | |
| | | | | | | | | | II | III | IV | V | | |
| 1 | Ссуды, всего, в том числе: | 28 635 357 | 8 849 884 | 12 721 210 | 2 852 062 | 547 887 | 3 664 314 | 4 733 120 | 4 733 120 | 227 263 | 565 838 | 277 152 | 3 662 867 | |
| 1.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 19 928 673 | 509 082 | 12 362 028 | 2 848 153 | 547 887 | 3 661 523 | 4 725 198 | 4 725 198 | 222 953 | 565 017 | 277 152 | 3 660 076 | |
| 1.2 | Учтенные векселя | 64 947 | 1 050 | 62 937 | 960 | 0 | 0 | 831 | 831 | 629 | 202 | 0 | 0 | |
| 1.3 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | 86 000 | 12 500 | 72 000 | 1 500 | 0 | 0 | 1 035 | 1 035 | 720 | 315 | 0 | 0 | |
| 1.4 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 8 024 443 | 8 024 443 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 1.5 | Прочие требования, признаваемые ссудами | 531 294 | 302 809 | 224 245 | 1 449 | 0 | 2 791 | 6 056 | 6 056 | 2 961 | 304 | 0 | 2 791 | |
| 2 | Процентные требования по ссудам | 384 368 | 12 870 | 139 591 | 37 027 | 8 471 | 186 409 | 200 333 | 200 333 | 2 555 | 7 075 | 4 299 | 186 404 | |
| 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 | 1 119 066 | 649 078 | 223 539 | 163 033 | 524 | 82 892 | 125 203 | 125 203 | 2 418 | 39 626 | 267 | 82 892 | |
| | Итого | 30 138 791 | 9 511 832 | 13 084 340 | 3 052 122 | 556 882 | 3 933 615 | 5 058 656 | 5 058 656 | 232 236 | 612 539 | 281 718 | 3 932 163 | |

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по активам Группы Банка, оцениваемым в целях создания резервов на 01 июля 2017 года (тыс. руб.)

| | | Отчисления в резерв | Восстановление сумм резервов | Изменение резерва |
|-----|--|---------------------|------------------------------|-------------------|
| 1 | Ссуды, всего, в том числе: | -3 028 533 | 2 690 683 | -337 850 |
| 1.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | -2 975 681 | 2 639 494 | -336 187 |
| 1.2 | Учтенные векселя | -2 301 | 1 800 | -501 |
| 1.3 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | -34 545 | 31 455 | -3 090 |
| 1.4 | Прочие требования, признаваемые ссудами | -16 006 | 17 934 | 1 928 |
| 2 | Процентные требования по ссудам | -120 257 | 102 048 | -18 209 |
| 3 | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: | -920 | 920 | 0 |
| 3.1 | Процентные требования по ценным бумагам | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Прочие требования | -1 471 637 | 1 396 415 | -75 222 |
| | Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов | -4 621 347 | 4 190 066 | -431 281 |

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по активам Группы Банка, оцениваемым в целях создания резервов на 01 июля 2016 года (тыс. руб.)

| | | Отчисления в резерв | Восстановление сумм резервов | Изменение резерва |
|-----|--|---------------------|------------------------------|-------------------|
| 1 | Ссуды, всего, в том числе: | -1 693 075 | 1 143 167 | -549 908 |
| 1.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | -1 669 654 | 1 130 334 | -539 320 |
| 1.2 | Учтенные векселя | -1 919 | 1 217 | -702 |
| 1.3 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | -10 812 | 10 442 | -370 |
| 1.4 | Прочие требования, признаваемые ссудами | -10 690 | 1 174 | -9 516 |
| 2 | Процентные требования по ссудам | -76 822 | 22 896 | -53 926 |
| 3 | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: | -330 | 330 | 0 |
| 3.1 | Процентные требования по ценным бумагам | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Прочие требования | -264 862 | 181 576 | -83 286 |
| | Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов | -2 035 089 | 1 347 969 | -687 120 |

Прирост объема сформированного резерва на возможные потери за период с 01.01.2017 по 30.06.2017 был обусловлен ростом величины сформированного резерва по требованиям к юридическим лицам, но это в 1,6 раза меньше, чем за аналогичный период 2016 г.

Информация о предоставленных кредитах (займах), размещенных депозитах по видам экономической деятельности заемщиков Группы Банка по состоянию на 01.07.2017г., тыс. руб.

| | |
|---|-------------------|
| Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе): | 15 349 723 |
| Промышленность | 4 566 687 |
| Сельское хозяйство | 1 754 142 |

| | |
|--|-------------------|
| Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе): | 15 349 723 |
| Строительство | 980 896 |
| Торговля | 5 292 748 |
| Транспорт и связь | 163 755 |
| Прочие | 2 563 495 |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления | 28 000 |
| Физ. Лица | 4 123 154 |
| Кредитные организации | 415 057 |
| Итого | 19 887 934 |

Информация о предоставленных кредитах (займах), размещенных депозитах по видам экономической деятельности заемщиков Группы Банка по состоянию на 01.01.2017г., тыс. руб.

| | |
|--|-------------------|
| Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе): | 15 358 604 |
| Промышленность | 5 432 555 |
| Сельское хозяйство | 1 180 997 |
| Строительство | 923 952 |
| Торговля | 5 008 436 |
| Транспорт и связь | 168 042 |
| Прочие | 2 546 623 |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления | 98 000 |
| Физ. Лица | 4 265 326 |
| Кредитные организации | 304 743 |
| Итого | 19 928 673 |

Резервы на возможные потери по предоставленным кредитам и факторинговым операциям в разбивке по отраслям экономики и типам контрагентов Группы Банка по состоянию на 01.07.2017г., тыс. руб.

| Виды деятельности | Резервы | | | | |
|--|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|
| | Банк | Лизинг | Факторинг | Всего по Группе | % |
| Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе): | 4 629 477 | 73 497 | 3 994 | 4 706 968 | 93.26 |
| Промышленность | 1 179 200 | 28 318 | 2 665 | 1 210 183 | 23.98 |
| Сельское хозяйство | 99 751 | 0 | 0 | 99 751 | 1.98 |
| Строительство | 497 675 | 20 842 | 40 | 518 557 | 10.27 |
| Торговля | 2 430 168 | 18 523 | 1 289 | 2 449 980 | 48.54 |
| Транспорт и связь | 14 286 | 4 942 | 0 | 19 228 | 0.38 |
| Прочие | 408 117 | 872 | 0 | 408 989 | 8.10 |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления | 280 | 0 | 0 | 280 | 0.01 |
| Физ. лица | 338 630 | 0 | 0 | 338 630 | 6.71 |
| Кредитные организации | 1 458 | 0 | 0 | 1 458 | 0.03 |
| Всего | 4 969 565 | 73 497 | 3 994 | 5 047 056 | 100.00 |

Резервы на возможные потери по предоставленным кредитам и факторинговым операциям в разбивке по отраслям экономики и типам контрагентов Группы Банка по состоянию на 01.01.2017г., тыс. руб.

| Виды деятельности | Резервы | | | | |
|---|------------------|---------------|--------------|------------------|--------------|
| | Банк | Лизинг | Факторинг | Всего по Группе | % |
| Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе): | 4 302 232 | 72 129 | 3 265 | 4 377 626 | 92.58 |
| Промышленность | 1 249 020 | 25 400 | 2 005 | 1 276 424 | 26.99 |

| Виды деятельности | Резервы | | | | |
|--|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|
| | Банк | Лизинг | Факторинг | Всего по Группе | % |
| Сельское хозяйство | 28 936 | 0 | 0 | 28 936 | 0.61 |
| Строительство | 564 626 | 11 956 | 34 | 576 617 | 12.19 |
| Торговля | 1 932 337 | 19 780 | 1 226 | 1 953 343 | 41.31 |
| Транспорт и связь | 8 006 | 6 102 | 0 | 14 108 | 0.30 |
| Прочие | 518 327 | 8 891 | 0 | 527 217 | 11.15 |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления | 980 | 0 | 0 | 980 | 0.02 |
| Физ. лица | 349 379 | 0 | 0 | 349 379 | 7.39 |
| Кредитные организации | 1 458 | 0 | 0 | 1 458 | 0.03 |
| Всего | 4 653 069 | 72 129 | 3 265 | 4 728 463 | 100.00 |

Информация о предоставленных кредитах (займах) и прочих требованиях, признаваемых ссудами (в части задолженности по договорам факторинга) по видам экономической деятельности и регионам присутствия клиентов Группы Банка по состоянию на 01.07.2017г., тыс. руб.

| Виды деятельности | Челябинская область | Орловская область | г. Москва и МО | Свердловская область | Республика Башкортостан | Прочие регионы РФ | Нерезиденты | Все регионы |
|--|---------------------|-------------------|----------------|----------------------|-------------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Промышленность | 3 859 490 | 0 | 512 329 | 0 | 268 917 | 2 439 | 0 | 4 643 175 |
| Сельское хозяйство | 1 749 875 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 266 | 0 | 1 754 141 |
| Строительство | 1 016 573 | 0 | 0 | 0 | 9 666 | 2 250 | 0 | 1 028 489 |
| Торговля | 4 160 817 | 904 970 | 855 | 80 000 | 0 | 1 277 | 0 | 5 147 919 |
| Транспорт и связь | 149 634 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 149 634 |
| Прочие виды деятельности | 2 540 894 | 0 | 0 | 479 | 0 | 800 | 0 | 2 542 173 |
| На завершение расчетов (все отрасли) | 218 700 | 0 | 0 | 9 394 | 0 | 0 | 0 | 228 094 |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления | 28 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28 000 |
| Кредиты физическим лицам | 4 067 881 | 0 | 5 232 | 11 789 | 13 638 | 24 613 | 0 | 4 123 153 |
| Межбанковские кредиты | 0 | 0 | 1 458 | 0 | 0 | 0 | 413 599 | 415 057 |
| Итого по видам деятельности | 17 791 864 | 904 970 | 519 874 | 101 662 | 292 221 | 35 645 | 413 599 | 20 059 835 |

Информация о предоставленных кредитах (займах) и прочих требованиях, признаваемых ссудами (в части задолженности по договорам факторинга) по видам экономической деятельности и регионам присутствия клиентов Группы Банка по состоянию на 01.01.2017г., тыс. руб.

| Виды деятельности | Челябинская область | Орловская область | г. Москва и МО | Свердловская область | Республика Башкортостан | Прочие регионы РФ | Нерезиденты | Все регионы |
|--|---------------------|-------------------|----------------|----------------------|-------------------------|-------------------|-------------|-------------|
| Промышленность | 4 872 641 | | 509 395 | | | 3 451 | | 5 385 487 |
| Сельское хозяйство | 1 176 730 | | | | | 4 266 | | 1 180 996 |
| Строительство | 904 707 | | | | | 17 710 | | 922 417 |
| Торговля | 3 976 946 | 904 970 | 3 782 | 90 000 | 94 575 | | | 5 070 273 |
| Транспорт и связь | 168 122 | | | | | | | 168 122 |
| Прочие виды деятельности | 2 490 056 | | | 5 385 | | | | 2 495 441 |
| На завершение расчетов (все отрасли) | 263 562 | | | | | | | 263 562 |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления | 98 000 | | | | | | | 98 000 |

| Виды деятельности | Челябинская область | Орловская область | г. Москва и МО | Свердловская область | Республика Башкортостан | Прочие регионы РФ | Перезиденты | Все регионы |
|------------------------------------|---------------------|-------------------|----------------|----------------------|-------------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Кредиты физическим лицам | 4 208 776 | | 5 373 | 11 050 | 3 137 | 36 990 | | 4 265 326 |
| Межбанковские кредиты | | | 1 458 | | | | 303 285 | 304 743 |
| Итого по видам деятельности | 18 159 540 | 904 970 | 520 008 | 106 435 | 97 712 | 62 417 | 303 285 | 20 154 367 |

Информация о реструктурированных предоставленных кредитах (займах), размещенных депозитах по состоянию на 01.07.2017г., тыс. руб.

| | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | Реструктурированные ссуды | |
|------------------------------|---|---------------------------|---------------------|
| | | Всего | в т.ч. просроченные |
| Юридические лица и ИП | 15 349 724 | 3 797 809 | 2 479 504 |
| 1 категория качества | 200 436 | 0 | 0 |
| 2 категория качества | 8 102 318 | 403 548 | 0 |
| 3 категория качества | 1 747 600 | 114 631 | 0 |
| 4 категория качества | 1 343 215 | 590 757 | 0 |
| 5 категория качества | 3 465 590 | 2 688 873 | 2 479 504 |
| портфельные ссуды | 490 565 | 0 | 0 |
| Физические лица | 4 123 153 | 409 876 | 15 266 |
| 1 категория качества | 484 | 0 | 0 |
| 2 категория качества | 285 162 | 78 054 | 0 |
| 3 категория качества | 161 668 | 32 536 | 0 |
| 4 категория качества | 36 923 | 24 455 | 55 |
| 5 категория качества | 190 120 | 53 956 | 15 211 |
| портфельные ссуды | 3 448 796 | 220 875 | 0 |
| Кредитные организации | 415 057 | 0 | 0 |
| 1 категория качества | 413 599 | 0 | 0 |
| 2 категория качества | 0 | 0 | 0 |
| 5 категория качества | 1 458 | 0 | 0 |
| Итого | 19 887 934 | 3 193 320 | 1 596 995 |

Информация о реструктурированных предоставленных кредитах (займах), размещенных депозитах по состоянию на 01.01.2017г., тыс. руб.

| | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | Реструктурированные ссуды | |
|------------------------------|---|---------------------------|---------------------|
| | | всего | в т.ч. просроченные |
| Юридические лица и ИП | 15 358 604 | 3 984 058 | 2 505 628 |
| 1 категория качества | 205 278 | 0 | 0 |
| 2 категория качества | 8 456 182 | 500 863 | 0 |
| 3 категория качества | 2 182 234 | 343 943 | 0 |
| 4 категория качества | 491 939 | 428 579 | 0 |
| 5 категория качества | 3 453 426 | 2 710 673 | 2 505 628 |
| портфельные ссуды | 569 545 | 0 | 0 |
| Физические лица | 4 265 326 | 91 594 | 12 291 |
| 1 категория качества | 519 | 0 | 0 |
| 2 категория качества | 278 761 | 11 920 | 0 |
| 3 категория качества | 151 820 | 18 347 | 20 |
| 4 категория качества | 41 553 | 16 036 | 86 |
| 5 категория качества | 202 065 | 45 291 | 12 185 |
| портфельные ссуды | 3 590 608 | 0 | 0 |
| Кредитные организации | 304 743 | 0 | 0 |

| | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | Реструктурированные ссуды | |
|----------------------|---|---------------------------|---------------------|
| | | всего | в т.ч. просроченные |
| 1 категория качества | 303 285 | 0 | 0 |
| 2 категория качества | 0 | 0 | 0 |
| 5 категория качества | 1 458 | 0 | 0 |
| Итого | 19 928 673 | 4 075 652 | 2 517 919 |

Большинство операций Группа осуществляет на территории Российской Федерации. Наибольший объем задолженности в кредитном портфеле приходится на заемщиков, зарегистрированных Челябинской области.

Для управления страновыми рисками, возникающими при проведении операций за пределами Российской Федерации, утвержден внутрибанковский документ по управлению страновым риском, определяющий принципы и основные подходы к оценке, ограничению и управлению страновым риском. Банк на постоянной основе проводит мониторинг концентрации страновых рисков. В части минимизации принятых страновых рисков в случае возникновения кризисных ситуаций предусмотрено снижение величины действующих лимитов по контрагентам, зарегистрированным в соответствующем государстве.

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)

| Краткое наименование норматива | Наименование норматива | Нормативное значение | Фактическое значение на 01.07.17 | Фактическое значение на 01.01.17 |
|--------------------------------|---|----------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Н22 | норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы | 800.0 | 91.4 | 91.2 |

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)

| Краткое наименование норматива | Наименование норматива | Нормативное значение | Фактическое значение на 01.07.17 | Фактическое значение на 01.01.17 |
|--------------------------------|--|----------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Н21 | норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы | 25.0 | 17.6 | 13.5 |

Резервы на возможные потери не корректируются на фактор принятого обеспечения.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам

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 инициирующего бизнес-подразделения.

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

| | 01.07.2017г. | | 01.01.2017г. | |
|-----------------|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| | 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 | 65 174 | 5 169 |
| Итого | 0 | 0 | 65 174 | 5 169 |

Кредитный риск, определяемый на основе внутренних рейтингов (далес – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы Банка, не рассчитывается.

В Банке утвержден внутренний документ, определяющий порядок проведения стресс-тестирования кредитного риска. По состоянию на 01.01.2017 г. стресс-тестирование проводилось по трем сценариям: базовый, умеренный, стрессовый. По результатам анализа нормативов достаточности капитала и показателей качества активов при трех сценариях стрессоустойчивость Банка можно охарактеризовать как «хорошую», и в стрессовых условиях Банк с запасом выполнит нормативы достаточности капитала.

1.6.2.2. По кредитному риску контрагента

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 отчетности 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 кредитруемой 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 № 254-П от 26 марта 2004 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 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 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 на 2017 год. 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 выдач на одного заемщика/группу взаимосвязанных заемщиков.

1.6.2.3. По рискам секьюритизации

В Группе Банка не применяется схема привлечения финансирования посредством секьюритизации активов, поэтому риски секьюритизации отсутствуют.

1.6.2.4. 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 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015г. 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. | |
|---|------------|------------|
| | 01.07.2017 | 01.01.2017 |
| ОПР _{0,1,2} – общий процентный риск | 12 532 | 14 289 |
| СПР _{0,1,2} – специальный процентный риск | 277 214 | 279 172 |
| ПР _{0,1,2} – процентный риск | 285 746 | 293 461 |
| ФР _{0,1,2} – фондовый риск | 0 | 0 |
| ВР _{0,1,2} – валютный риск | 0 | 0 |
| ОТР _{0,1,2} – основной товарный риск | 2 075 | 1 058 |
| ДТР _{0,1,2} – дополнительный товарный риск | 415 | 212 |
| ТР _{0,1,2} – товарный риск | 2 490 | 1 270 |
| РР _{0,1,2} – рыночный риск | 3 602 950 | 3 684 138 |
| Размер резервируемого базового капитала под рыночный риск | 162 133 | 165 786 |
| Размер резервируемого основного капитала под рыночный риск | 216 177 | 221 048 |
| Размер резервируемого собственного капитала под рыночный риск | 288 236 | 294 731 |

Структура портфеля ценных бумаг Группы Банка

| | тыс. руб. | | | |
|---|------------|------------|---------------------------------|----------------------------|
| | 01.07.2017 | 01.01.2017 | Абсолютное изменение, тыс. руб. | Относительное изменение, % |
| Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| ОФЗ | 710 468 | 952 368 | -241 890 | 22.3 |
| -ПАО «ЧЕЛЯБИИВЕСТБАНК» | 710 468 | 952 368 | -241 890 | 22.3 |
| Доля ОФЗ от ЦБ Группы | 24.2 | 29.5 | | |
| ШЦБ, в т.ч. | 1 582 258 | 1 763 751 | -181 493 | -10.3% |
| -ПАО «ЧЕЛЯБИИВЕСТБАНК» | 1 582 258 | 1 763 751 | -181 493 | -10.3% |
| Доля ШЦБ от ЦБ Группы | 54.0 | 54.6 | | |
| Еврооблигации, в т.ч. | 637 745 | 511 888 | 125 857 | 24.6% |
| -ПАО «ЧЕЛЯБИИВЕСТБАНК» | 637 745 | 511 888 | 125 857 | 24.6% |
| Доля Еврооблигаций от ЦБ Группы | 21.8 | 15.9 | | |
| Долевые обязательства, имеющиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| Акции | 0 | 0 | 0 | - |

За отчетный период уровень рыночного риска не изменился. Банк России предъявляет к кредитным организациям и банковским группам требование по покрытию регуляторным капиталом величины товар-

ного риска. По состоянию на 01.07.2017г. сумма капитала, необходимая для покрытия указанного риска Группы, составила 2 075 тыс. руб. В состав данного риска включаются позиции Группы, стоимость которых зависит от изменения цен драгоценных металлов (кроме золота) и товаров, обращающихся на организованном рынке.

Структура процентного риска Группа Банка

| Показатель | тыс. руб. | |
|--|------------|------------|
| | 01.07.2017 | 01.01.2017 |
| ОПР ₀ – общий процентный риск итого по Группе Банка, в том числе: | 12 532 | 14 289 |
| -ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК» | 12 532 | 14 289 |
| СПР ₀ – специальный процентный риск итого по Группе Банка, в том числе: | 273 214 | 279 172 |
| -ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК» | 273 214 | 279 172 |
| ПР ₀ – процентный риск по Группе Банка, в том числе: | 285 746 | 293 461 |
| -ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК» | 285 746 | 293 461 |
| ОТР ₀ – основной товарный риск по Группе Банка, в том числе: | 2 075 | 1 058 |
| -ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК» | 2 075 | 1 058 |
| ДТР ₀ – дополнительный товарный риск по Группе Банка, в том числе: | 415 | 212 |
| -ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК» | 415 | 212 |
| ТР ₀ – товарный риск по Группе Банка, в том числе: | 2 490 | 1 270 |
| -ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК» | 2 490 | 1 270 |

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 (бумаг, номинированных в иностранной валюте). Лимиты на дюрацию портфелей ценных бумаг ежемесячно утверждаются Правлением Банка. Порядок расчета предельного значения дюрации портфелей определен внутрибанковским документом. За анализируемый период установленные лимиты дюрации не нарушались.

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 Банка. Отчетность формируется в разрезе видов валют, в разрезе филиалов и отделений.

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 портфеля Банка является оценка влияния возможных убытков от снижения текущей справедливой стоимости портфеля в будущем на размер собственных средств (капитала) Банка, на значение его обязательных нормативов, на платёжеспособность и устойчивость Банка в целом. Методология определения стоимости ценных бумаг определена утверждённым внутрибанковским документом. Принципы классификации ценных бумаг определены в Учётной политике Банка.

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 золоте) Положением ЦБ РФ №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. и Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. Размер валютного риска по каждой валюте и золоту определяется величиной открытой валютной позиции, рассчитанной согласно требованиям инструкции Банка России №178-И.

Величина валютного риска Группы Банка

| Показатель | 01.07.2017 | 01.01.2017 |
|-------------------------------|------------|------------|
| ВР – валютный риск, тыс. руб. | 0 | 0 |

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

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.

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.

1.6.2.5. По риску инвестиций в долевые ценные бумаги

Группа проводит консервативную политику в части своих вложений и не размещает свои ресурсы в долевые ценные бумаги эмитентов.

1.6.2.6. По процентному риску в банковском портфеле

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 3), 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 +400/-400 базисных пункта.

2) определяется через разработанный банком коэффициент разрыва между активами и пассивами.

Нормативное значение показателя разрыва между активами и пассивами ρ (Клет) устанавливается Комитетом по управлению рисками ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и пересматривается по мере необходимости. В текущий момент установлено на уровне 2. Фактический же разрыв на 01.07.2017 г. составляет 1,24.

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 01.07.2017 г. снижение экономической стоимости Банка составило 3,7%, что значительно ниже установленного порогового значения, равного 20%.

В результате наихудшего сценария нормативы достаточности капитала Банка снизятся на 1,0 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.

1.6.2.7. 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 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

| Показатель | тыс. руб. | |
|---|------------|------------|
| | 01.07.2017 | 01.01.2017 |
| Величина показателя ОР (код 8942) Группы Банка, в том числе: | 864 538 | 719 272 |
| – ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | 660 878 | 598 947 |
| – ООО «ИНВЕСТ-лизинг» | 89 222 | 76 083 |
| – ООО «ИнвестФакторинг» | 132 218 | 71 894 |
| Величина показателя «ОР * 12.5» Группы Банка | 10 806 725 | 8 990 900 |
| Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск | 864 538 | 719 272 |

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

| | тыс. руб. | | |
|---|------------|------------|------------|
| | 01.01.2017 | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), в том числе: | 2 055 802 | 2 214 105 | 2 510 015 |
| Чистые непроцентные доходы | 4 330 362 | 2 798 658 | 2 381 808 |

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с утверждённым внутрибанковским положением.

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.

На основе утверждённых методических указаний Управление оценки банковских рисков проводит стресс-тест операционного риска. Отчёт по стресс-тесту операционного риска утверждается Комитетом по управлению рисками и доводится 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 01.01.2017 г. было установлено, что при реализации всех трех сценариев Банк с запасом выполняет нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2.

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.

1.6.2.8. 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 норматива | Наименование норматива | Нормативное значение | Фактическое значение | Нормативное значение | Фактическое значение |
|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 01.07.2017 | | 01.01.2017 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| H2 | Норматив мгновенной ликвидности | ≥15 | 159.3 | ≥15 | 114.1 |
| H3 | Норматив текущей ликвидности | ≥50 | 357.5 | ≥50 | 428.0 |
| H4 | Норматив долгосрочной ликвидности | ≤120 | 14.8 | ≤120 | 15.6 |

Справочно: показатели ликвидности других участников Группы Банка по данным на 01.07.2017 г.

| Наименование | Коэффициент текущей ликвидности | Коэффициент срочной ликвидности |
|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ООО «ИНВЕСТ-лизинг» | 0,94 | 0,13 |
| ООО «ИнвестФакторинг» | 1,23 | 1,20 |

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 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 (засмщиком).

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 01.04.2017г. нормативы ликвидности Н2 и Н3 общие по всем валютам выше пороговых значений, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Методы снижения риска ликвидности описаны в аналогичном документе по состоянию на 01 января 2017г., за отчетный период не претерпели изменений.

Для учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Группа Банка устанавливает лимиты на данные активы. При этом с целью минимизации возможных рисков по портфелю ценных бумаг учитывается факт вхождения в Ломбардный список Банка России с целью обеспечения возможности дальнейшего рефинансирования. По состоянию на 01.07.17г. более 95% портфеля ценных бумаг входит в Ломбардный список.

1.6.2.9. По нормативу краткосрочной ликвидности банковской группы

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 2332-У порядка составления формы 0409813).

1.6.2.10. По показателю финансового рычага

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

| Дата | 01.07.2017 | 01.01.2017 |
|---------------------|------------|------------|
| Значение показателя | 11.3 | 10.6 |

1.7. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов.

К данным работникам Банк относит членов Правления.

Общая величина выплат (вознаграждений) вышеуказанной категории сотрудников за 6 месяцев 2017 года составила 38 444.4 тысячи рублей, в том числе нефиксированная часть – 27 338.9 тысяч рублей.

В фиксированную часть попадают выплаты, рассчитываемые исходя из фактического среднего заработка – за дни нахождения в командировке, на период ежегодного оплачиваемого отпуска.

Утверждение ежегодного фонда оплаты труда сотрудников Банка отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

Кроме того, Совет директоров Банка утверждает:

- максимальный размер вознаграждения исполнительным органам;
- порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;

- квалификационные требования к указанным лицам.

В Банке создан Комитет по вознаграждениям. Количественный и персональный состав Комитета определяется Советом директоров Банка. Персональный состав Комитета формируется из числа членов Совета и штатных работников Банка. Комитет не входит в состав Совета директоров Банка.

В компетенцию Комитета по вознаграждениям входит:

- разработка и периодический пересмотр политики Банка по вознаграждению членов Совета директоров Банка, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;
- пересмотр документов об оплате труда в Банке, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, а также на основании ежегодного рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- определение крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами и установленных Советом директоров Банка, и контроль за их выплатами;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда внешних консультантов, экспертов;
- определение размеров вознаграждения персонала Банка с учетом выполнения плана прибыли, чистых доходов, ресурсного плана, других объемных и качественных показателей в разрезе структурных подразделений Банка, включая филиалы и отделения;

- определение размера вознаграждения по каждому сотруднику Головного Управления с учетом предложений управляющих (начальников) отделений, начальников управлений, отделов;

- определение размеров вознаграждения управляющих филиалами;
- согласование размера вознаграждения по сотрудникам филиалов Банка;
- разъяснения по всем вопросам вознаграждений (взысканий) сотрудников;
- надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и различных программ мотивации;

- предварительная оценка работы исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в контексте критериев, заложенных в политику вознаграждения, а также предварительная

оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках долгосрочной программы мотивации;

- разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления;

- выбор независимого консультанта по вопросам вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, а если политика Банка предполагает обязательное проведение конкурсных процедур для выбора указанного консультанта – определение условий конкурса и выполнение роли конкурсной комиссии;

- подготовка отчета о практической реализации принципов политики вознаграждения членов Совета директоров Банка, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка для включения в годовой отчет и иные документы Банка.

В течение 6 месяцев 2017 года Комитет провел пять заседаний.

Вознаграждение членам комитета внутренними документами не предусмотрено, не начисляется и не выплачивается.

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке внешними консультантами, экспертами не производилась.

Сфера применения системы оплаты труда – штатные сотрудники Банка. Дочерние предприятия в сферу применения системы оплаты труда не входят. Договоров, предусматривающих получение сотрудниками Банка, принимающими риски, вознаграждений от других участников Группы, нет.

К категории работников, осуществляющих функции принятия рисков Банк относит членов Правления (8 человек). Для сотрудников этой категории система оплаты труда предусматривает условие отсрочки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). Выплаты производятся в денежной форме.

Разработанная в Банке система оплаты труда имеет своей целью обеспечение системы мотивации сотрудников для повышения эффективности их работы при выполнении поставленных задач и обеспечения достижения стратегических целей.

Количественные показатели используются для определения одной из составляющих нефиксированной части оплаты труда – участие сотрудников в прибыли (целевые показатели – прибыль и чистые доходы каждого филиала, Головного управления и Банка в целом).

Качественные показатели учитываются при определении переменной части оплаты труда на индивидуальной основе.

В течение 6 месяцев 2017 года Совет директоров Банка не производил пересмотр действующей системы оплаты труда в Банке.

У работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, внутренний аудит и управление рисками, размер фонда оплаты труда не зависит от финансового результата деятельности Банка.

Система оплаты труда в Банке не предусматривает начисление и выплату гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу, а также начисление и выплату выходных пособий сотрудникам, осуществляющих функции принятия рисков.

По состоянию на 30 июня 2017 года обязательства Банка по невыплаченным отсроченным вознаграждениям членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составляют 65 660,0 тысяч рублей.

Дисконтированная стоимость вышеуказанных обязательств по состоянию на отчетную дату составляет 53 567,9 тысяч рублей.

Корректировка отсроченного вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, осуществляется Комитетом по вознаграждениям не реже одного раза в год по состоянию на 1 января, руководствуясь результатами фактического соблюдения утвержденных Советом директоров Банка значений показателей:

Количественные показатели (риски и доходность):

- соблюдение показателя достаточности собственных средств;
- соблюдение показателя качества ссуд;
- соблюдение показателя риска потерь;
- соблюдение показателя доли просроченных ссуд;
- выполнение плана прибыли Банка;
- выполнение плана по рентабельности капитала Банка;
- выполнение плана чистого дохода Банка.

Качественные показатели:

- независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости Банка.

Отсроченные вознаграждения в течение 6 месяцев 2017 года Банком не выплачивались.

В течение 6 месяцев 2017 года Банком не удерживалось вознаграждение с заранее установленными (не установленными) факторами корректировки.

И.о. Председателя Правления
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»



А.Ю. Люков

Начальник Управления оценки банковских рисков
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»



А.Е. Огошков

Председатель Комитета по аудиту
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Н.В. Тюлюева

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы

| Номер п/п | Наименование статьи | Сведения из консолидированной финансовой отчетности | | Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы | | Идентификационный код |
|----------------------|---|---|------------------------------------|---|------------------------------------|-----------------------|
| | | номер строки | данные на отчетную дату, тыс. руб. | номер строки формы 0409802 | данные на отчетную дату, тыс. руб. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства и средства в центральных банках | 2, 3 | 13 580 502 | 1, 2, 6 | 14 008 600 | |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 2 | 2 467 147 | 3 | 2 530 487 | |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе: | 4 | 2 930 480 | 4 | 2 930 481 | |
| 3.1 | производные финансовые инструменты | 0 | 0 | 4.1 | 0 | |
| 3.2 | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли | 4 | 2 930 480 | 4.2 | 2 930 481 | |
| 4 | Кредиты (займы) кредитным организациям | 2, 5 | 7 306 865 | 6.1 | 7 520 912 | |
| 5 | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам | 6 | 14 722 879 | 6.2 | 14 885 114 | |
| 6 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 5 | 0 | |
| 7 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 7 | 2 | |
| 8 | Текущие и отложенные налоговые активы | 10 | 30 198 | 12 | 59 414 | |
| 9 | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | 12, 13 | 1 495 545 | 14, 13 | 529 379 | |
| 10 | Инвестиции, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 9 | 0 | |
| 11 | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы | 0 | 0 | 8 | 0 | |
| 12 | Гудвилл и нематериальные активы, в том числе: | 11 | 64 582 | 11 | 63 675 | |
| 12.1 | гудвилл | 0 | 0 | 11.1 | 0 | |
| 12.2 | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | 11 | 64 582 | 11.2 | 63 675 | |
| 12.3 | права на обслуживание ипотечных кредитов | 0 | 0 | 11.3 | 0 | |
| 13 | Основные средства и материальные запасы | 9, 11 | 2 529 187 | 10 | 2 579 928 | |
| 14 | Всего активов | 14 | 45 127 385 | 15 | 45 107 992 | |
| Обязательства | | | | | | |
| 15 | Депозиты центральных банков | 0 | 0 | 16 | 0 | |
| 16 | Средства кредитных организаций | 16 | 58 277 | 17 | 63 415 | |
| 17 | Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц | 17 | 36 593 403 | 18 | 36 084 187 | |
| 18 | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения | 0 | 0 | 19 | 0 | |
| 19 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 0 | 0 | 19 | 0 | |
| 19.1 | производные финансовые инструменты | 0 | 0 | 19.1 | 0 | |
| 19.2 | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли | 0 | 0 | 19.2 | 0 | |
| 20 | Выпущенные долговые обязательства | 20 | 119 540 | 20 | 126 692 | |

| | | | | | | |
|----------------------------|--|--------|------------|------------------------|------------|--|
| 21 | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства | 23, 24 | 535 288 | 22, 23 | 1 275 498 | |
| 22 | Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе: | 21, 22 | 68 662 | 21 | 58 419 | |
| 22.1 | отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила | 0 | 0 | 21.2 | 0 | |
| 22.2 | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | 0 | 0 | 21.3 | 0 | |
| 22.3 | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов | 0 | 0 | 21.4 | 0 | |
| 23 | Субординированные кредиты (займы, депозиты) | 0 | 0 | 17, 18, 20 | 0 | |
| 24 | Резервы на возможные потери | 23 | 109 776 | 24 | 100 519 | |
| 25 | Обязательства по пенсионному обеспечению | 0 | 0 | 23.1 | 0 | |
| 26 | Всего обязательств | 25 | 37 484 946 | 25 | 37 708 730 | |
| Акционерный капитал | | | | | | |
| 27 | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в: | 27 | 2 577 342 | 26 | 2 001 000 | |
| 27.1 | базовый капитал | 0 | - | 26.1 | 1 995 211 | |
| 27.2 | добавочный капитал | 0 | - | 26.2 | 0 | |
| 28 | Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток) | 30 | 3 628 265 | 33 | 3 389 485 | |
| 29 | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала | 28, 29 | 1 436 832 | 27, 29, 30, 31, 32, 34 | 2 008 777 | |
| 30 | Всего источников собственных средств | 31 | 7 642 439 | (36 - 35) | 7 399 262 | |

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности

тыс. руб.

| Номер п/п | Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | "Средства акционеров (участников)". "Эмиссионный доход" всего, в том числе: | 23. 25 | 2 001 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | | "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 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 1 463 551 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 14. 15 | 36 147 602 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства" | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них: | 46 | 1 463 551 |
| 2.2.1 | | | | субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 2 643 603 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них: | X | 50 940 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|------------|------------|--|---------------|--------|
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 50 940 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 50 940 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 12 735 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 12 735 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 29 216 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 26 216 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 19 | 57 694 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)" | 24 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала": "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению" | 37. 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в | 3. 5. 6. 7 | 34 844 298 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|--|---|---|---|----|---|
| | ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | | | | | |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

Данные формы отчётности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 01.07.2017 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Временные интервалы | | | | | | | | | | | | | Печувствительные 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 | 2 735 513 |
| 1.2 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 2 522 541 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 663 408 |
| 1.3 | Ссудная задолженность, всего, из них: | 18 298 542 | 2 266 090 | 2 919 861 | 3 709 518 | 3 005 530 | 1 464 939 | 892 884 | 450 096 | 543 507 | 420 379 | 106 176 | 308 | 0 | 944 576 |
| 1.3.1 | кредитных организаций | 17 036 234 | 68 424 | 68 407 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 280 180 |
| 1.3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 1 135 894 | 1 909 697 | 2 481 249 | 3 008 072 | 1 885 145 | 683 949 | 304 210 | 37 747 | 3 411 | 0 | 0 | 0 | 0 | 634 283 |
| 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: | 126 415 | 287 970 | 370 204 | 701 446 | 1 120 385 | 780 990 | 588 674 | 412 350 | 540 096 | 420 379 | 106 176 | 308 | 0 | 30 112 |
| 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 | 47 646 | 130 324 | 145 416 | 285 427 | 515 427 | 453 518 | 413 703 | 325 537 | 497 335 | 397 573 | 101 305 | 308 | 0 | 14 739 |
| 1.4 | Вложения в долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 930 480 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|--|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|-----|---|------------|
| 1.5 | Вложения в долевые цельные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Прочие активы | 74 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 089 905 |
| 1.7 | Основные средства и нематериальные активы | 2 864 | 34 821 | 20 709 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 447 156 |
| 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 внебалан- совых требований | 20 824 022 | 2 300 912 | 2 940 569 | 3 709 518 | 3 005 530 | 1 464 939 | 892 884 | 450 096 | 543 507 | 420 379 | 106 176 | 308 | 0 | 10 811 039 |
| 4 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1 | Средства кредитных организаций, всего. | 44 204 | 482 | 704 | 1 424 | 2 864 | 1 803 | 9 857 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1.1 | на корреспондент- ских счетах | 43 570 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1.2 | межбанковские ссу- ды, депозиты | 634 | 482 | 704 | 1 424 | 2 864 | 1 803 | 9 857 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | Средства клиентов, не являющихся кре- дитными организа- циями, всего, из них: | 17 685 597 | 3 571 192 | 4 029 526 | 7 478 319 | 2 174 678 | 1 587 902 | 84 628 | 6 340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 992 075 |
| 4.2.1 | на расчетных (теку- щих) счетах юриди- ческих и физических лиц | 10 891 325 | 0 | 0 | 7 066 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 959 105 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|--|------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|-----|--------|-----------|
| 4.2.2 | депозиты юридических лиц | 4 103 119 | 714 502 | 298 004 | 180 942 | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32 970 |
| 4.2.3 | вклады (депозиты) физических лиц | 2 691 153 | 2 856 690 | 3 731 522 | 7 290 312 | 2 174 647 | 1 587 902 | 84 628 | 6 340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | Выпущенные долговые обязательства | 57 920 | 16 960 | 21 405 | 21 964 | 2 648 | 165 | 630 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 000 | 0 |
| 4.4 | Прочие пассивы | 158 487 | 24 840 | 38 719 | 76 879 | 93 125 | 50 688 | 25 518 | 3 822 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 274 836 |
| 4.5 | Источники собственных средств (капитала) | 0 | 0 | 0 | 804 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 265 887 |
| 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 | 17 946 207 | 3 613 474 | 4 090 354 | 7 579 389 | 2 273 315 | 1 640 557 | 120 633 | 10 162 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 000 | 8 532 798 |
| 7 | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | 2 877 815 | -1 312 562 | -1 149 785 | -3 869 871 | 732 215 | -175 618 | 772 251 | 439 934 | 543 507 | 420 379 | 106 176 | 308 | -5 000 | 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 | 55 156.20 | -21 875.16 | -14 372.31 | -19 349.36 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 8.2 | - 200 базисных пунктов | -55 156.20 | 21 875.16 | 14 372.31 | 19 349.36 | 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 |