

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ  
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 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 утверждённого 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 банковской группе, а также оценка полноты и корректности раскрываемой информации о рисках в деятельности банковской группы «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» 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 банковской группы 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 банковской группы «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» 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/](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/](http://www.chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/)).

#### 1.4. Сведения общего характера о деятельности банковской группы «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

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

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

Группа Банка состоит помимо Головной кредитной организации из 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
			01.01.16	01.01.17	
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) после налогообложения	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	243 551	3.4	86 199	14.0
ООО «ИнвестФакторинг»	27 092	0.4	5 557	0.9
Группа Банка	7 169 919	100.0	613 796	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 туристскими ресурсами и полезными ископаемыми; в октябре 2016 года рейтинговое агентство «Fitch Ratings» подтвердило рейтинги Челябинской области в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB-», долгосрочный рейтинг по национальной шкале – на уровне «AA+(rus)», краткосрочный рейтинг в иностранной валюте – на уровне «F3» и изменило прогноз по долгосрочному рейтингу с «негативного» на «стабильный».

Количество действующих в области пунктов банковского обслуживания за 2016 год сократилось на 77 единиц до 841 (за 2015 год – на 149), в том числе:

- инорегиональных банков – на 74 до 642 подразделений,
- кредитных организаций области - на 3 единицы до 199. При этом количество действующих банков региона (7) и их филиалов (37) с начала текущего года не изменилось.

Одной из основных проблем сегодняшнего дня является недостаток долгосрочных ресурсов в экономике и существующие геополитические и финансовые риски.

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

Основными видами деятельности Банка являются:

– корпоративный бизнес – предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, услуг инкассации, кредитование, предоставление гарантий, обслуживание внешнеторговых операций и другие операции;

– розничный бизнес – оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по кредитованию, принятию средств во вклады, обслуживание банковских карт, проведение операций с драгоценными металлами, оказание депозитарных услуг, брокерских услуг и интернет-трейдинга, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, платежей, хранение ценностей и другие операции;

– операции на финансовых рынках – привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Основным видом деятельности остальных участников Группы Банка является предоставление финансовых услуг: 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.

Основополагающими 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) повышение 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 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 относятся:

- 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 нерезервированных 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 отчётности по рискам Правлению Банка и в предусмотренных случаях – 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 отчётности по рискам в рамках ответственности данного подразделения.

Стресс-тестирование в банковской группе проводится на уровне Банка по значимым для Банка видам риска, так как именно Банк, занимая в Группе доминирующее положение, несёт основные риски. По кредитному риску и риску ликвидности стресс-тестирование организовано на постоянной основе с периодичностью, определённой внутренними документами Банка. По операционному и процентному риску утверждены внутрибанковские документы по стресс-тестированию, и во II квартале 2016 года в Банке внедрён расчёт стресс-тестов по данным видам риска.

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 банковской группы ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и консолидируемых участников Группы Банка по состоянию на 01 января 2017 года.

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

1.6.1.1. Сведения о величине и основных элементах капитала Группы Банка приведены в Приложении 2, а также в разделе 5 формы отчётности 0409808, которая находится на сайте банка ([http://www.chelinvest.ru/disclosure/reg\\_purpose/info\\_risk/](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 2 902 390 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 01.01.2017 г.

Краткос наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
1	2	3	4
H20.0	норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	8,0%	19,76%
H20.1	норматив достаточности базового капитала банковской группы	4,5%	15,36%
H20.2	норматив достаточности основного капитала банковской группы	6,0%	15,36%

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	31 876 459	19,8
Рыночный риск	3 684 138	194,6
Операционный риск	719 272	996,8
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 N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и не соблюдает положения переходного периода в части п. 2.2.9 по причине отсутствия у Банка оснований для применения этого пункта.

В составе источников капитала Группы преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составляет 74,4%. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) участников Группы:

Наименование	Доля в капитале, %
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	75,1
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	64,6
ООО «ИнвестФакторинг»	79,5
По Группе	74,4

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, а рост дополнительного капитала Группы – увеличением прибыли текущего года.

### 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

тыс. руб.

Показатель	Для III.1	Для III.2	Для III.0
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	0	0	0
справочно: сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	17 898 610	17 898 610	17 898 610
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2.j)	243 440	243 440	243 440
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3.j)	3 960	3 960	3 960
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4.j)	18 292 884	18 292 884	19 868 389
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5.j)	0	0	0
Активы, взвешенные с учетом риска для нормативов	34 704 364	34 704 364	36 279 869

Примечание: j=0, 1, 2

#### Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска

тыс. руб.

Показатель	Для III.1	Для III.2	Для III.0
Кредитные требования к связанным с I группой лицам (код 8956.j)	586 761	586 761	586 761
ПКр		9 723	
ПКj	728 214	728 214	728 214
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  $SUM Kp_i (A_i - P_i)$ , 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;
- внутрибанковский контроль и мониторинг кредитного риска.

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 – Отделом по управлению рисками Управления оценки банковских рисков.

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
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 Группы Банка, в том числе с просроченными сроками погашения на 01 января 2016 года (тыс. руб.)

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

	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
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования	2 679 016	71 197	15 883	15 880	661	38 773
	Итого	24 163 562	4 173 943	432 194	753 110	616 941	2 371 698

Информация об объемах 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
Банки-контрагенты	9 411 082	54 133	0	0	0	54 133
Юридические лица	6 837 941	1 431 500	69 278	11 689	1 202	1 349 331
МСБ	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 об объемах активов с просроченными сроками погашения по типам контрагентов Группы Банка на 01 января 2016 года (тыс. руб.)

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

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери Группы Банка на 01 января 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	Суды, 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	
	<b>Итого</b>	<b>30 138 791</b>	<b>9 511 832</b>	<b>13 084 340</b>	<b>3 052 122</b>	<b>556 882</b>	<b>3 933 615</b>	<b>5 058 656</b>	<b>5 058 656</b>	<b>232 236</b>	<b>612 539</b>	<b>281 718</b>	<b>3 932 163</b>	

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

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

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

		Отчисления в резерв	Восстановление сумм резервов	Изменение резерва
1	Ссуды, всего, в том числе:	-3 185 921	2 694 735	-491 186
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-3 160 163	2 662 036	-498 127
1.2	Учтенные векселя	-3 682	2 851	-831
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-18 603	28 508	9 905
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	-3 473	1 340	-2 133
2	Процентные требования по ссудам	-158 105	60 505	-97 600
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-450	450	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0
4	Прочие требования	-750 924	739 586	-11 338
	<b>Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов</b>	<b>-4 095 400</b>	<b>3 495 276</b>	<b>-600 124</b>

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

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

Прирост объема сформированного резерва на возможные потери за период с 01.01.2016 по 31.12.2016 был обусловлен ростом величины сформированного резерва по требованиям к юридическим лицам.

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

<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе):</b>	<b>15 358 604</b>
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
<b>Физ. лица</b>	<b>4 265 326</b>
<b>Кредитные организации</b>	<b>304 743</b>
<b>Итого</b>	<b>19 928 673</b>

Информация о предоставленных кредитах (займах), размещенных депозитах по видам экономической деятельности заемщиков Группы Банка по состоянию на 01.01.2016г., тыс. руб.

<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе):</b>	<b>14 354 484</b>
Промышленность	4 283 359
Сельское хозяйство	1 051 834
Строительство	1 039 121
Торговля	4 922 936
Транспорт и связь	108 951
Прочие	2 794 901
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	153 382
<b>Физ. лица</b>	<b>4 778 225</b>
<b>Кредитные организации</b>	<b>1 565 872</b>
<b>Итого</b>	<b>20 698 581</b>

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	%
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе):</b>	<b>4 302 232</b>	<b>72 129</b>	<b>3 265</b>	<b>4 377 626</b>	<b>92.58</b>
Промышленность	1 249 020	25 400	2 005	1 276 424	26.99
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
<b>Физ. лица</b>	<b>349 379</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>349 379</b>	<b>7.39</b>
<b>Кредитные организации</b>	<b>1 458</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 458</b>	<b>0.03</b>
<b>Всего</b>	<b>4 653 069</b>	<b>72 129</b>	<b>3 265</b>	<b>4 728 463</b>	<b>100.00</b>

Резервы на возможные потери по предоставленным кредитам и факторинговым операциям в разбивке по отраслям экономики и типам контрагентов Группы Банка по состоянию на 01.01.2016г., тыс. руб.

Виды деятельности	Резервы				
	Банк	Лизинг	Факторинг	Всего по Группе	%
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе):</b>	<b>3 775 377</b>	<b>111 524</b>	<b>1 133</b>	<b>3 888 034</b>	<b>91.57</b>
Промышленность	1 188 029	60 554	1 014	1 249 597	29.43
Сельское хозяйство	20 702	341	0	21 043	0.50

Виды деятельности	Резервы				
	Банк	Лизинг	Факторинг	Всего по Группе	%
Строительство	632 969	15 444	0	648 413	15.27
Торговля	1 570 023	15 096	119	1 585 237	37.33
Транспорт и связь	9 747	6 544	0	16 291	0.38
Прочие	352 375	13 545	0	365 920	8.62
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	1 534	0	0	1 534	0.04
<b>Физ. лица</b>	<b>356 546</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>356 546</b>	<b>8.40</b>
<b>Кредитные организации</b>	<b>1 458</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 458</b>	<b>0.03</b>
<b>Всего</b>	<b>4 133 381</b>	<b>111 524</b>	<b>1 133</b>	<b>4 246 038</b>	<b>100.00</b>

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	Новосибирская область	Прочие регионы РФ	Перезиденты	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
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
<b>Итого по видам деятельности</b>	<b>18 159 540</b>	<b>904 970</b>	<b>520 008</b>	<b>106 435</b>	<b>97 712</b>	<b>62 417</b>	<b>303 285</b>	<b>20 154 367</b>

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 01.01.2016г., тыс. руб.

Виды деятельности	Челябинская область	Орловская область	г. Москва и МО	Свердловская область	Республика Башкортостан	Прочие регионы РФ	Перезиденты	Все регионы
Промышленность	3 836 778		509 395		12 305	2 144		4 360 622
Сельское хозяйство	1 043 508					8 326		1 051 834
Строительство	1 011 278				27 843			1 039 121
Торговля	4 019 315	904 971		9 600		908		4 934 794
Транспорт и связь	108 951							108 951
Прочие виды деятельности	2 486 300			13 829				2 500 129
На завершение расчетов (все отрасли)	291 188			3 584				294 772
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	153 382							153 382



Кредиты физическим лицам	4 712 674		9 532	10 879	18 433	26 707		4 778 225
Межбанковские кредиты			1 201 458				364 414	1 565 872
<b>Итого по видам деятельности</b>	<b>17 663 374</b>	<b>904 971</b>	<b>1 720 385</b>	<b>37 892</b>	<b>58 581</b>	<b>38 085</b>	<b>364 414</b>	<b>20 787 702</b>

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
<b>Юридические лица и ИП</b>	<b>15 358 604</b>	<b>3 984 058</b>	<b>2 505 628</b>
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
<b>Физические лица</b>	<b>4 265 326</b>	<b>91 594</b>	<b>12 291</b>
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
<b>Кредитные организации</b>	<b>304 743</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1 категория качества	303 285	0	0
2 категория качества	0	0	0
5 категория качества	1 458	0	0
<b>Итого</b>	<b>19 928 673</b>	<b>4 075 652</b>	<b>2 517 919</b>

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, утверждено Положение по управлению страновым риском, определяющее 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 01.01.17	Фактическое значение на 01.01.16
Н22	норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы	800.0	91.2	112.3

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.

Резервы на возможные потери не корректируются на фактор принятого обеспечения.

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 01.01.17	Фактическое значение на 01.01.16
Н21	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	25.0	13.5	13.6

### 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 (всбиржевые сделки ПФИ).

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

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

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

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

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

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

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

	01.01.2016г.		01.01.2017г.	
	Номинальный объем сделок, тыс. руб.	Кредитный риск, тыс. руб.	Номинальный объем сделок, тыс. руб.	Кредитный риск, тыс. руб.
Биржевые ПФИ	203	3	0	0
Всбиржевые ПФИ	116 355	4 764	65 174	5 169
Итого	116 558	4 767	65 174	5 169

Кредитный риск, определяемый на основе внутренних рейтингов (далее – 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 2016 год. Концепции стратегического развития Банка, годового Финансового плана.

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

#### 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., которое вступило в силу с 01.01.2016г. Для сопоставимости данных расчет рыночного риска на 01.01.2016 был произведен в соответствии с Положением ЦБ РФ 511-П, размеры резервируемых капиталов на 01.01.2016г. – в соответствии с действующей редакцией Инструкции 139-И.

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

тыс. руб.

Показатель	01.01.2016	01.01.2017
ОПР <sub>0,1,2</sub> – общий процентный риск	23 305	14 289
СПР <sub>0,1,2</sub> – специальный процентный риск	405 084	279 172
ПР <sub>0,1,2</sub> – процентный риск	428 389	293 461
ФР <sub>0,1,2</sub> – фондовый риск	0	
ВР <sub>0,1,2</sub> – валютный риск	0	0

ОТР <sub>0.1.2</sub> – основной товарный риск	1 429	1 058
ДТР <sub>0.1.2</sub> – дополнительный товарный риск	286	212
ТР <sub>0.1.2</sub> – товарный риск	1 715	1 270
РР <sub>0.1.2</sub> – рыночный риск	5 376 300	3 684 138
Размер резервируемого базового капитала под рыночный риск	241 934	165 786
Размер резервируемого основного капитала под рыночный риск	322 578	221 048
Размер резервируемого собственного капитала под рыночный риск	430 104	294 731

Структура портфеля ценных бумаг Группы Банка

тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
<b>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
ОФЗ	1 189 399	952 368	-237 031	-19.9
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	1 158 710	952 368	-206 342	-17.8
-ООО «Челябинская управляющая компания»	30 689	0	-30 689	-100.0
Доля ОФЗ от ЦБ Группы	25.5	29.5		
НГЦБ, в т.ч.	2 750 616	1 753 751	-996 865	-36.2
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	2 735 323	1 753 751	-981 572	-35.9
-ООО «Челябинская управляющая компания»	15 293	0	-15 293	-100.0
Доля НГЦБ от ЦБ Группы	60.5	54.6		
Еврооблигации, в т.ч.	636 227	511 888	-124 339	-19.5
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	636 227	511 888	-124 339	-19.5
Доля Еврооблигаций от ЦБ Группы	14.0	15.9		
<b>Долевые обязательства, имеющиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Акции	0	0	0	-

За отчетный период наблюдается снижение рыночного риска за счет сокращения портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Причинами этому служит снижение в портфеле на 20% ОФЗ и 36% НГЦБ. С 01.01.2016 Банк России предъявляет к кредитным организациям и банковским группам требование по покрытию регуляторным капиталом величины товарного риска. По состоянию на 01.01.2017г. сумма капитала, необходимая для покрытия указанного риска Группы, составила 1 270 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

тыс. руб.

Показатель	01.01.2016	01.01.2017
ОПР <sub>0</sub> – общий процентный риск итого по Группе Банка, в том числе:	23 305	14 289
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	23 178	14 289
-ООО «Челябинская управляющая компания»	127	0
СПР <sub>0</sub> – специальный процентный риск итого по Группе Банка, в том числе:	405 084	279 172
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	403 097	279 172
-ООО «Челябинская управляющая компания»	1 873	0
ПР <sub>0</sub> – процентный риск по Группе Банка, в том числе:	428 389	293 461
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	426 275	293 461
-ООО «Челябинская управляющая компания»	2 000	0
ОТР <sub>0</sub> – основной товарный риск по Группе Банка, в том числе:	1 429	1 058

-ЦАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	1 429	1 058
ДГР <sub>0</sub> – дополнительный товарный риск по Группе Банка, в том числе:	286	212
-ЦАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	286	212
ГР <sub>0</sub> – товарный риск по Группе Банка, в том числе:	1 715	1 270
-ЦАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	1 715	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).

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. 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.

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 №124-И.

#### Величина валютного риска Группы Банка

Показатель	01.01.2016	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  $\rho$  (Клет) устанавливается Комитетом по управлению рисками ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК» и пересматривается по мере необходимости. В текущий момент установлено на уровне 2. Фактический же разрыв на 01.01.2017 г. составляет 1,27.

С целью управления процентным риском банковского портфеля производится регулярный анализ ставок по привлекаемым/размещаемым 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 01.01.2017 г. снижение экономической стоимости Банка составило 4.91%, что значительно ниже установленного порогового значения, равного 20%.

В результате наихудшего сценария нормативы достаточности капитала Банка снизятся на 0,3 п.п.:

	H1.1	H1.2	H1.0
факт	16.17%	16.17%	20.49%
Стрессовый сценарий	15.85%	15.85%	20.31%

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 заёмных (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 заёмных (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 заёмных (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 заёмных (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.	
	01.01.2016	01.01.2017
Величина показателя ОР (код 8942) Группы Банка, в том числе:	581 722*	719 272
– ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	524 277	598 947



– ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	83 365	76 083
– ООО «ИнвестФакторинг»	4 006	71 894
Величина показателя «ОР * 12.5» Группы Банка	7 271 525	8 990 900
Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск	727 153	719 272

\* – в расчет ОР на 01.01.16 г. включена величина ОР по ООО «Челябинская управляющая компания».

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

тыс. руб.

	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), в том числе:	1 906 948	2 510 015	2 214 105
Чистые непроцентные доходы	1 573 957	2 381 808	2 798 658

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

В Банке функционирует система учёта событий операционного риска, производится накопление базы данных по событиям и убыткам. Ежеквартально руководству Банка, Комитету по управлению рисками предоставляется 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 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
		01.01.2016		01.01.2017	
1	2	3	4	5	6
H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	≥15	447.1	≥15	114.1
H3	Норматив текущей ликвидности банка	≥50	473.2	≥50	428.0
H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	≤120	17.5	≤120	17.5

Справочно: показатели ликвидности других участников Группы Банка по данным на 01.01.2017 г.

Наименование	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент срочной ликвидности
ООО «ИНВЕСТ-ЛИЗИНГ»	79.0	5.3
ООО «ИнвестФакторинг»	113.0	110.6

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 (заемщиком).

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

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

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

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

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

Для каждого сценария рассчитываются коэффициенты ликвидности Н2 и Н3 отдельно по рублям и общие по всем валютам. Оценивается влияние каждого кризисного сценария на показатели ликвидности. Для каждого сценария установлены свои предельные значения показателей ликвидности. В результате наихудшего сценария по состоянию на 01.01.17г. нормативы ликвидности Н2 и Н3 общие по всем валютам выше пороговых значений, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

В Банке применяются следующие методы снижения риска ликвидности.

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

- а) перераспределение денежных средств между корсчетами;
- б) пополнение остатка кассы до необходимого размера для выполнения текущих обязательств;
- в) продажа ценных бумаг из портфеля Банка;
- г) привлечение краткосрочных межбанковских кредитов;
- д) продажа части иностранной валюты с учетом лимита открытой валютной позиции и оценки валютного риска;
- е) привлечение краткосрочных депозитов и выпуск в обращение векселей;
- ж) проведение операций СВОП;
- з) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок (кроме выдачи вексельных кредитов), проведение переговоров о досрочном погашении кредитов;
- и) приостановление финансирования плана капитальных вложений;
- к) сокращение или приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

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

- а) привлечение депозитов и размещение векселей на срок от одного и более месяцев;
- б) привлечение межбанковских кредитов на срок от одного и более месяцев;
- в) привлечение срочных вкладов на срок более одного месяца;
- г) увеличение собственного капитала за счет притока денежных средств;
- д) реструктуризация активов, в т.ч. продажа части неликвидных активов, увеличение вложений в краткосрочные депозиты, в краткосрочные кредиты, в том числе овердрафт, овернайт, в краткосрочные ценные бумаги и др.;
- е) сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих;

ж) временное ограничение (прекращение) операций по выдаче кредитов, предоставляемых на срок более двух месяцев.

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 01.01.17.г 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	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016
Значение показателя	10.6	12.6	10.4

### **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, подробная информация о которых находится по адресу <https://chelinvest.ru/about/ruk.html>.

Внешние консультанты в части политики Группы по вознаграждениям отсутствуют.

Общая величина выплат (вознаграждений) вышеуказанной категории сотрудников за 12 месяцев 2016 года составила 89 934,3 тыс. руб., в том числе нефиксированная часть 70 171,9 тыс. руб.

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 директоров 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 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 установленными 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 в соответствии с Положением об оплате труда;
- 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 12 месяцев 2016 года Комитет провел четырнадцать 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 12 месяцев 2016 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 31 декабря 2016 года обязательства Банка по невыплаченным отсроченным вознаграждениям членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составляют 49 760.0 тыс. руб.

Дисконтированная стоимость вышеуказанных обязательств по состоянию на отчетную дату составляет 39 399.2 тыс. руб.

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.

По результатам финансовой деятельности за 2016 год Комитетом по вознаграждениям принято решение не корректировать начисленное ранее отсроченное вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

Отсроченные вознаграждения в течение 12 месяцев 2016 года Банком не выплачивались.

В течение 12 месяцев 2016 Банком не удерживалось вознаграждение с заранее установленными (не установленными) факторами корректировки.

Председатель Правления  
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

С.М. Бурцев

Начальник Управления оценки банковских рисков  
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

А.Е. Огошков

И.о. начальника Службы внутреннего контроля  
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Е.Ю. Голиков

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

Номер №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
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2, 3	11 087 946	1, 2, 6	11 619 991	
2	Средства в кредитных организациях	2	682 416	3	707 054	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	3 228 006	4	3 232 523	
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	4.1	4 517	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	3 228 006	4.2	3 228 006	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	2, 5	8 431 509	6.1	8 602 580	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6	15 189 789	6.2	15 483 692	
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	28 547	12	42 962	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	12, 13	1 623 046	14, 13	656 928	
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	72 811	11	71 747	
12.1	гудвилл	0	0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	11	72 811	11.2	71 747	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	9, 11	2 554 231	10	2 599 281	
14	Всего активов	14	42 898 301	15	43 016 760	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков	0	0	16	0	
16	Средства кредитных организаций	16	68 633	17	65 175	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	17	34 390 972	18	33 975 915	
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	156 578	20	169 494	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	23, 24	706 426	22, 23	1 369 540	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	21, 22	52 498	21	52 715	

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	129 537	24	95 931
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	23.1	0
26	Всего обязательств	25	35 504 644	25	35 728 770
<b>Акционерный капитал</b>					
27	Средства акционеров (участников), в том числе вложенные в:	27	2 577 342	26	2 001 000
27.1	базовый капитал	0	-	26.1	1 995 211
27.2	дополнительный капитал	0	-	26.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	3 379 483	33	3 355 367
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	28, 29	1 436 832	27, 29, 30, 31, 32, 34	1 931 623
30	Всего источников собственных средств	31	7 393 657	(36 - 35)	7 287 990

\* – составлена с учетом СПОД



**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	1 744 563
2	"Средства кредитных организаций". "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14. 15	34 041 090	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	1 744 563
2.2.1				субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	56 855	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	42 378	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	42 378	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	42 378
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	28 252	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	28 252
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	14 415	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	14 415	"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	49 006	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	37. 41.1.2	0

				исключению"		
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 ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3. 5. 6. 7	32 299 447	X	X	X
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

**Примечание.**

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" формы 0409808 приводятся из настоящей таблицы, содержащей данные отчетности по форме 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России № 2332-У, являющиеся источниками для составления указанного раздела, который головная кредитная организация банковской группы может дополнить необходимым количеством строк в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) банковской группы, приведенного в разделе 1 "Информация об уровне достаточности капитала" формы 0409808.

Данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 01.01.2017 г.

Помер 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	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	2 938 497
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	701 186	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	518 229
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	16 801 515	2 287 673	3 241 814	4 180 174	3 236 822	1 543 998	974 494	566 410	571 320	449 465	113 058	1 288	10	450 288
1.3.1	кредитных организаций	15 891 406	1 040	64 685	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	199 226
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	768 262	1 980 096	2 779 838	3 459 265	2 075 226	728 075	406 073	127 969	2 132	93	0	0	0	222 902
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:	141 847	306 537	397 290	720 910	1 161 597	815 923	568 421	438 440	569 188	449 372	113 058	1 288	10	28 160
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	52 276	134 147	151 310	290 754	548 079	475 864	416 468	366 129	530 012	431 764	109 066	1 288	10	12 489
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 420 650
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги														
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	950 852
1.7	Основные средства и нематериальные активы	2 892	36 131	20 908	296	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 595 657

2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.1	Фиочеры															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)	65 174	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	17 570 766	2 323 804	3 262 721	4 180 470	3 236 822	1 543 998	974 494	566 410	571 320	449 465	113 058	1 288	10		10 874 173
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего,	55 338	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	54 938	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	16 514 728	3 230 126	5 734 965	4 861 068	2 721 383	1 852 024	116 349	3 591	0	0	0	0	0	0	581 479
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	11 106 504	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	581 479
4.2.2	депозиты юридических лиц	3 587 536	611 604	234 591	182 706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	1 820 767	2 618 522	5 500 374	4 678 362	2 721 383	1 852 024	116 349	3 591	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	77 426	22 552	19 358	15 563	14 089	0	165	15 343	0	0	0	0	5 000	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	443 715

4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 116 077
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>														
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)	60 657	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	16 708 149	3 252 678	5 755 128	4 876 631	2 735 472	1 852 024	116 514	18 934	0	0	0	0	5 000	8 141 272
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	862 617	-928 873	-2 492 406	-696 161	501 351	-308 026	857 980	547 476	571 320	449 465	113 058	1 288	-4 990	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	33 065.83	-30 961.21	-62 310.15	-6 961.61	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	-33 065.83	30 961.21	62 310.15	6 961.61	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