

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

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

- раскрывается Головной кредитной организацией банковской группы ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк») на основе разработанного в соответствии с Указаниями Банка России №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» №86-007-П;
- 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 или 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/).

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

1.4. Сведения общего характера о деятельности 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	01.07.16	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	454084, г. Челябинск, Проспект Победы 147-а	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	454084, г. Челябинск, Проспект Победы 147-а	100%	100%	Факторинг

ООО «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»	199 145	3.0	41 793	33.1
ООО «ИнвестФакторинг»	23 663	0.4	2 128	1.7
Группа Банка	6 682 241	100.0	126 126	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 апреле 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)» и краткосрочный рейтинг в иностранной валюте – на уровне «F3».

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

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

Основными видами деятельности Банка являются:

- корпоративный бизнес – предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, услуг инкассации, кредитование, предоставление гарантий, обслуживание внешнеторговых операций и другие операции;
- розничный бизнес – оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по кредитованию, принятию средств во вклады, обслуживанию 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.

Основопологающими документами по управлению рисками Группы Банка являются Положение по раскрытию информации о рисках в деятельности банковской группы «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и Политика по управлению рисками в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», в соответствии с которыми значимыми рисками для Группы Банка являются следующие виды рисков:

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

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

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

С целью минимизации основных рисков в Банке действуют Кредитно-экономический комитет, Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками, Комитет по учетной политике, Комитет по вознаграждениям.

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.

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.

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

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

К компетенции Правления Банка относятся:

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

К компетенции Комитета по управлению рисками относятся:

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

К компетенции Управления оценки банковских рисков относятся:

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

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

Стресс-тестирование в 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 Комитета 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 июля 2016 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 отчетности 0409808, которая находится на сайте банка (http://www.chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/).

Суммарная величина собственных средств (капитала) банковской группы, необходимая для покрытия рисков банковской группы в целом, равна 3 151 408 тыс. руб.

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

Данные о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы Банка по состоянию на 01.07.2016 г.

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
1	2	3	4
H20.0	норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	8.0%	16.96%
H20.1	норматив достаточности базового капитала банковской группы	4.5%	14.14%
H20.2	норматив достаточности основного капитала банковской группы	6.0%	14.14%

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	Соотношение капитала Группы Банка и величины риска. %
Кредитный риск	23 538 289	28.4
Рыночный риск	4 507 663	148.2
Операционный риск	719 272	929.0
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.

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы составляет 80,1%. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) участников банковской группы:

Наименование	Доля. %
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	80.4
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	79.0
ООО «ИнвестФакторинг»	91.0
По Группе	80.1

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 Н1.1	Для Н1.2	Для Н1.0
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	0	0	0
справочно: сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	12 216 137	12 21 137	12 612 137
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2.j)	1 043 988	1 043 988	1 043 988
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3.j)	0	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4.j)	19 207 700	19 207 700	20 769 101
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5.j)	0	0	0
Активы, взвешенные с учетом риска	20 251 688	20 251 688	21 813 089

Примечание: j=0, 1, 2

Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска

тыс. руб.

Показатель	Для Н1.1	Для Н1.2	Для Н1.0
Кредитные требования к связанным с Группой лицам (код 8956.j)	466 067	466 067	466 067
ПКр		0	
ПКj	761 954	761 954	761 954

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 № 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, ПКі, 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.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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 и сроках просроченной задолженности Группы Банка на 01 июля 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:	31 136 829	4 180 391	211 079	120 174	254 075	3 595 063
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	19 982 091	4 176 470	211 079	120 174	254 075	3 591 142
1.2	Учтенные векселя	70 150	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)	20 646	1 130	0	0	0	1 130
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7 979 329	0	0	0	0	0
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	3 084 613	2 791	0	0	0	2 791
2	Процентные требования по ссудам	336 052	162 050	7 771	8 220	469	145 590
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	3 185 352	84 983	5 567	1 567	1 406	76 443
	ИТОГО	34 658 233	4 427 424	224 417	129 961	255 950	3 817 096

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

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по типам контрагентов Группы Банка на 01 июля 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
Банки-контрагенты	14 262 596	54 133	0	0	0	54 133
Юридические лица	6 036 009	1 455 900	80 660	26956	1215	1 347 069
МСБ	9 774 301	2 585 092	54 204	71 316	225 330	2 234 242
Физические лица	4 585 327	329 776	87 753	31 207	29 164	181 652
ИТОГО	34 658 233	4 424 901	222 617	129 479	255 709	3 817 096

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

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

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери Группы Банка на 01 июля 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	по категориям качества				
										II	III	IV	V	
1	Суды, всего, в том числе:	31 136 829	11 233 259	13 740 039	1 617 314	576 156	3 970 061	4 798 372	4 798 372	273 401	268 092	290 789	3 966 090	
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	19 982 091	330 330	13 504 677	1 614 604	576 156	3 956 324	4 772 922	4 772 922	262 333	267 447	290 789	3 952 353	
1.2	Учтенные векселя	70 150	0	70 150	0	0	0	701	701	701	0	0	0	
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	20 646	0	9 700	0	0	10 946	11 043	11 043	97	0	0	10 946	
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7 979 329	7 979 329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	3 084 613	2 923 600	155 512	2 710	0	2 791	13 706	13 706	10 270	645	0	2 791	
2	Процентные требования по ссудам	336 052	546	158 701	24 479	4 263	148 063	157 180	157 180	2 975	4 054	2 136	148 015	
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	3 185 352	2 485 571	391 103	224 724	73	83 881	137 087	137 087	3 915	49 253	38	83 881	
	Итого	34 658 233	13 719 376	14 289 843	1 866 517	580 492	4 202 005	5 092 639	5 092 639	280 291	321 399	292 963	4 197 986	

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	по категориям качества				
										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 вкслси	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	
	Итого	24 163 562	4 971 019	12 700 443	2 199 751	938 871	3 353 478	4 490 472	4 490 472	242 510	422 591	474 377	3 350 994	

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

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

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
	Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов	-4 931 792	3 436 124	-1 495 668

Информация о предоставленных кредитах (займах), размещенных депозитах по видам экономической деятельности заемщиков Группы Банка по состоянию на 01.07.2016г., тыс. руб.

Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе):	14 819 402
Промышленность	4 940 811
Сельское хозяйство	899 714
Строительство	973 554
Торговля	4 760 100
Транспорт и связь	116 099

Прочие	2 677 101
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	90 100
Кредиты, предоставленные на завершение расчетов (все отрасли)	361 924
Физ. лица	4 518 656
Кредитные организации	644 033
Итого	19 982 091

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

Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе):	14 354 484
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
Физ. лица	4 778 225
Кредитные организации	1 565 872
Итого	20 698 581

Резервы на возможные потери по предоставленным кредитам и факторинговым операциям в разбивке по отраслям экономики и типам контрагентов Группы Банка по состоянию на 01.07.2016г., тыс. руб.

Виды деятельности	Резервы				
	Банк	Лизинг	Факторинг	Всего по группе	%
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе):	4 323 212	73 426	10 649	4 407 287	92.13
Промышленность	1 394 545	38 236	1 001	1 433 782	29.97
Сельское хозяйство	21 955	246	0	22 201	0.46
Строительство	605 390	12 902	0	618 291	12.93
Торговля	1 808 323	13 184	9 648	1 831 154	38.28
Транспорт и связь	5 445	3 080	0	8 526	0.18
Прочие	486 653	5 778	0	492 431	10.29
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	901	0	0	901	0.02
Физ. лица	371 613	0	0	371 613	7.77
Кредитные организации	4 671	0	0	4 671	0.10
Всего	4 699 496	73 426	10 649	4 783 571	100.00

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

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

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

Информация о предоставленных кредитах (займах) и прочих требованиях, признаваемых ссудами (в части задолженности по договорам факторинга) по видам экономической деятельности и регионам присутствия клиентов Группы Банка по состоянию на 01.07.2016г., тыс. руб.

Виды деятельности	Челябинская область	Орловская область	г. Москва и МО	Свердловская область	Новосибирская область	Прочие регионы РФ	Нерезиденты	Все регионы
Промышленность	4 499 835		509 395			8 130		5 017 360
Сельское хозяйство	895 448					4 266		899 714
Строительство	955 603					17 951		973 554
Торговля	3 793 141	904 970		95 400	45 869	1 121		4 840 501
Транспорт и связь	116 099							116 099
Прочие виды деятельности	2 667 015			10 086				2 677 101
На завершение расчетов (все отрасли)	358 431			3 493				361 924
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	90 100							90 100
Кредиты физическим лицам	4 462 942		6 446	10 138	3 137	35 993		4 518 656
Межбанковские кредиты			1 458				642 575	644 033
Итого по видам деятельности	17 838 614	904 970	517 299	119 117	49 006	67 461	642 575	20 139 042

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	Нерезиденты	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	4 712 674		9 532	10 879	18 433	26 707		4 778 225

лицам								
Межбанковские кредиты			1 201 458				364 414	1 565 872
Итого по видам деятельности	17 663 374	904 971	1 720 385	37 892	58 581	38 085	364 414	20 787 702

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

Сведения о нормативе максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22) по данным на 01.07.2016 года

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
Н22	норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы	800%	116.0%

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

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
Н22	норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы	800%	112.3%

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.

Сведения о нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) по данным на 01.07.2016 г.

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
Н21	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	25%	17.4%

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

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
Н21	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	25%	13.6%

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

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 отчётности на официальном сайте. Кредитный риск по банкам-контрагентам (резидентам и нерезидентам) ограничивается путём установления лимитов на банки в соответствии с внутренними документами Банка.

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

Оценка кредитного риска по банкам-контрагентам (резидентам РФ) производится на основе анализа количественной и качественной информации о банке.

Инструментами проведения анализа количественной информации о банке-контрагенте являются структурный и коэффициентный анализ отчетности банка, а также анализ положения банка на рынке банковских услуг. Методика анализа банков состоит из нескольких составляющих:

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

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

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

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

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

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

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

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска производится на постоянной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России № 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.

Диверсификация кредитных вложений по отраслям и направлениям производится в соответствии с положениями Концепции стратегического развития Банка, годовым финансовым Планом.

Кредитный риск по эмитентам ценных бумаг ограничивается путём установления лимитов на эмитентов ценных бумаг в соответствии с нижеслуженным 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 Банке и 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

Показатель	тыс. руб.	
	01.01.2016	01.07.2016
ОПР _{0,1,2} – общий процентный риск	23 305	11 830
СПР _{0,1,2} – специальный процентный риск	405 084	346 191
ПР _{0,1,2} – процентный риск	428 389	358 021
ФР _{0,1,2} – фондовый риск	0	0
ВР _{0,1,2} – валютный риск	0	0
ОТР _{0,1,2} – основной товарный риск	1 429	2 160
ДТР _{0,1,2} – дополнительный товарный риск	286	432

ТР _{0,1,2} – товарный риск	1 715	2 592
РР _{0,1,2} – рыночный риск	5 376 300	4 507 663
Размер резервируемого базового капитала под рыночный риск	241 934	202 845
Размер резервируемого основного капитала под рыночный риск	322 578	270 460
Размер резервируемого собственного капитала под рыночный риск	430 104	360 613

Структура портфеля ценных бумаг Группы Банка

тыс. руб.

	01.01.2016	01.07.2016	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
ОФЗ	1 158 710	522 992	-635 718	-54.9%
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	1 158 710	522 992	-635 718	-54.9%
-ООО «Челябинская управляющая компания»	30 689	0	-30 689	-100.0%
-АО «Пенсион-Инвест»	0	0	0	-
Доля ОФЗ от ЦБ Группы	25.5%	15.3%		
НГДБ, в т.ч.	2 750 616	2 319 495	-431 121	-15.7%
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	2 735 323	2 319 495	-415 828	-15.2%
-ООО «Челябинская управляющая компания»	15 293	0	-15 293	-100.0%
-АО «Пенсион-Инвест»	0	0	0	-
Доля НГДБ от ЦБ Группы	60.5%	68.1%		
Еврооблигации, в т.ч.	636 227	565 427	-70 800	-11.1%
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	636 227	565 427	-70 800	-11.1%
Доля Еврооблигаций от ЦБ Группы	14.0%	16.6%	0	-
Долевые обязательства, имеющиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Акции	0	0	0	-

Структура процентного риска Группа Банка

тыс. руб.

Показатель	01.01.2016	01.07.2016
ОПР₀ – общий процентный риск итого по Группе Банка, в том числе:	23 305	11 830
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	23 178	11 830
-ООО «Челябинская управляющая компания»	127	0
СПР₀ – специальный процентный риск итого по Группе Банка, в том числе:	405 084	346 191
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	403 097	346 191
-ООО «Челябинская управляющая компания»	1 873	0
ПР₀ – процентный риск по Группе Банка, в том числе:	428 389	358 021
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	426 275	358 021
-ООО «Челябинская управляющая компания»	2 000	0
ОТР₀ – основной товарный риск по Группе Банка, в том числе:	1 429	2 160
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	1 429	2 160
ДТР₀ – дополнительный товарный риск по Группе Банка, в том числе:	286	432
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	286	432
ТР₀ – товарный риск по Группе Банка, в том числе:	1 715	432
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	1 715	432

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

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

На ежемесячной основе Банк проводит стресс-тестирование портфеля ценных бумаг на изменение доходности к погашению, определяются риски, принимаемые на себя Банком, и размер возможных убытков. Основной задачей стресс-тестирования текущего портфеля Банка является оценка влияния возможных убытков от снижения текущей справедливой стоимости портфеля в будущем на размер собственных средств (капитала) Банка, на 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.

По данным на 01.07.2016 Правлением Банка допустимая максимальная дюрация портфеля государственных ценных бумаг утверждена на уровне 500 дней (фактическая дюрация составляет 496 дней), негосударственных ценных бумаг – 450 дней (фактическая дюрация, рассчитанная по бумагам до ближайшей даты погашения, составляет 128 дней), еврооблигаций – 450 дней (фактическая дюрация составляет 294 дней).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена утверждённым внутрибанковским документом. Принципы классификации ценных бумаг определены в Учётной политике Банка.

Группа проводит консервативную политику в части своих вложений и не размещает свои ресурсы в долевыми ценными бумагами эмитентов.

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. В соответствии с указанными документами Банка России валютный риск Группы Банка на отчетную дату был равен нулю.

Величина валютного риска Группы Банка

Показатель	01.01.2016	01.07.2016
ВР – валютный риск	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 согласно срокам представления отчетности в Банк России.

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

Основными методами управления валютным риском Банка являются:

- установление системы лимитов по открытым валютным позициям. В частности, общие лимиты открытой валютной позиции, установленные для Банка нормативными актами ЦБ РФ, распределяются на подразделения Банка (филиалы и Отдел дилинга Головного управления). Лимит по подразделению

распределяется среди уполномоченных сотрудников, ответственных за проведение операций покупки-продажи валюты согласно установленным индивидуальным полномочиям;

- концентрация информации обо всех совершенных и планируемых конверсионных операциях в рамках одного подразделения, уполномоченного за заключение сделок и установление курсов покупки-продажи валюты;
- ограничение круга лиц, заключающих конверсионные сделки от имени Банка.

Контроль за соблюдением установленных лимитов валютной позиции на конец каждого операционного дня производит подразделение, непосредственно не принимающее участие в процессе заключения сделок. В Головном управлении Банка функции контроля выполняет Отдел учета финансовых операций. Контроль за соблюдением установленного размера сублимитов валютной позиции филиала ежедневно осуществляет управляющий филиалом и Отдел учета финансовых операций Головного управления.

Ежедневные отчеты об открытых валютных позициях подписываются руководством Банка.

1.6.2.5. По риску инвестиций в долевые ценные бумаги

Инвестиций в долевые ценные бумаги нет.

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 процентным риском и др.

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.

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 процентного риска в банковском портфеле.

По результатам расчета процентного риска с применением метода дюрации на 01.07.16 г. чистая взвешенная позиция является длинной, т.е. она не обуславливает снижения экономической стоимости Банка.

В результате наихудшего сценария нормативы достаточности капитала Банка снизятся на 0,4-0,5 п.п.:

	Н1.1	Н1.2	Н1.0
факт	14.67%	14.67%	17.79%
Стрессовый сценарий	14.20%	14.20%	17.36%

Основными инструментами управления процентным риском Банка являются:

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

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

Основным способом защиты от процентного риска являются:

- выравнивание сроков размещения финансовых инструментов и сроков привлечения обязательств (дюрации с учетом дисконтированного будущего денежного потока доходов и расходов), доходность которых зависит от изменения процентных ставок (т.н. GAP – анализ на основе анализа сроков активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок). Контроль за величиной GAP осуществляется 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).

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

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

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

- получить долгосрочные займы с фиксированной доходностью;
- увеличить сроки 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 3.11.2009 года.

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

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

тыс. руб.

Показатель	01.01.2016	01.07.2016
Величина показателя ОР (код 8942) Группы Банка, в том числе:	581 722	719 272
– ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	524 277	598 947
– ООО «Челябинская управляющая компания»	117 039	-
– 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

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 ведется учёт событий операционного риска, что позволит в будущем Банку применить продвинутое методы в оценке операционного риска.

Стресс-тестирование операционного риска проводится Банком на основе утвержденных внутрибанковских методических указаний по данным на 1 января ежегодно, а также в случае существенного увеличения потерь в результате реализации операционного риска, возникновения новых внешних факторов операционного риска, которые могут привести к существенным потерям Банка, в случае изменения условий, характера и масштабов деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого им операционного риска. 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 01.01.2016 г. было установлено, что при реализации всех трех сценариев Банк с запасом выполняет нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1.

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 (несавтоматизированной) 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		01.07.2016	
1	2	3	4	5	6
H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	≥15%	449.7%	≥15%	284.6%
H3	Норматив текущей ликвидности банка	≥50%	475.2%	≥50%	319.3%
H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	≤120%	17.3%	≤120%	16.4%

Справочно: показатели ликвидности других участников Группы Банка по данным на 01.07.2016 г.

Наименование	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент срочной ликвидности
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	81,6%	8,2%
ООО «ИнвестФакторинг»	117,1%	114,6%

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

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

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

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

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

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

Для каждого сценария рассчитываются коэффициенты ликвидности Н2 и Н3 отдельно по рублям и общие по всем валютам. Оценивается влияние каждого кризисного сценария на показатели ликвидности. Для каждого сценария установлены свои предельные значения показателей ликвидности. В результате наихудшего сценария по состоянию на 01.07.16г. нормативы ликвидности Н2 и Н3 отдельно по рублям и 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 01.07.16.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.

Основной причиной расхождений между размером активов, признанных в консолидированной финансовой отчетности, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является учет резервов при расчете последнего показателя. Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом определяется за вычетом резервов на возможные потери.

1.7. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе

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

К данным работникам Банк относит членов Правления.

Общая величина выплат (вознаграждений) вышеуказанной категории сотрудников за 6 месяцев 2016 года составила 20 585.5 тыс. руб., в том числе нефиксированная часть 10 433.9 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 Банка.

Кроме того, Совет 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 Банка. Персональный состав Комитета формируется из числа членов Совета и штатных работников Банка. Комитет не входит в состав Совета Банка.

В компетенцию Комитета по вознаграждениям входит:

- анализ выполнения финансового плана;
- определение вознаграждения персонала Банка с учетом выполнения плана прибыли, чистых доходов и других объемных и качественных показателей в разрезе филиалов и отделений Банка и пр.;
- определение размера вознаграждения управляющих филиалов;

– внесение предложений о пересмотре внутренних документов по вопросам вознаграждений (взысканий) сотрудников Банка.

В I полугодии 2016 года Комитет провел шесть заседаний.

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

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке 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 I полугодии 2016 года Совет Банка не производил пересмотр действующей системы оплаты труда в Банке.

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

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

По состоянию на 30 июня 2016 года обязательства Банка по невыплаченным отсроченным вознаграждениям составляют 7 610 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 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 рентабельность капитала Банка,
- выполнение плана чистого дохода Банка.

Качественные показатели:

независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости Банка

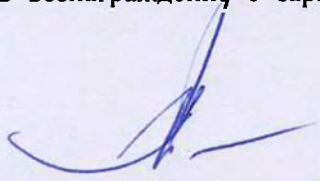
Отсроченные вознаграждения в I полугодии 2016 года Банком не выплачивались.

В I полугодии 2016 Банком не удерживалось вознаграждение с заранее установленными (не установленными) факторами корректировки.

И.о. Председателя Правления
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Начальник Управления оценки банковских рисков
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Начальник Службы внутреннего контроля
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»



А.Ю. Люков

А.Е. Огошков



Е.В. Никитин

Приложение 1
к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У "О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2	5 368 292	1, 2	5 869 953	
2	Средства в кредитных организациях	1, 4	2 620 427	3	2 667 306	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	3 407 914	4	3 413 858	
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	3 407 914	4	3 413 858	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	1	8 743 021	6	11 501 693	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	14 801 940	6	15 015 636	
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	29 854	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	7	15 408	12	29 225	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9, 10	4 066 014	14, 13	591 543	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0		0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	7, 8	0	
12	Гудвилл и нематериальные активы, в том числе:	8	75 444	11	62 629	
12.1	гудвилл	0	0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	8	75 444	11	62 629	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	11	0	
13	Основные средства и материальные запасы	6, 8	2 555 317	10	2 603 032	
14	Всего активов		41 653 777	15	41 784 729	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	0	0	16	0	
16	Средства кредитных организаций	11	67 805	17	68 321	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	12	33 810 982	18	33 467 118	
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	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	13	127 166	20	140 534	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	16, 17	561 503	22, 23	1 073 890	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	14, 15	100 793	21	157 807	

22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	0	21.1	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	21	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	21	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	0	0	17, 18, 20	0	
24	Резервы на возможные потери	0	149 867	24	101 953	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	23	0	
26	Всего обязательств		34 818 116	25	35 009 623	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	18	2 577 342	26	2 001 000	
27.1	базовый капитал	0	-	26	-	
27.2	добавочный капитал	0	-	26	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	21	2 866 809	33	2 853 763	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	19, 20	1 391 510	29, 30, 31, 32, 34	1 920 343	
30	Всего источников собственных средств		6 835 661	(36 - 35)	6 775 106	

Приложение 2
к Указанию Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У "О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"

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	2 004 211
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	1 332 518
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14, 15	33 535 439	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	1 332 518
2.2.1				субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	62 629	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	36 813	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	36 813	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	36 813
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	24 542	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	24 542
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	13 816	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	13 816	"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	157 486	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	29 214 489	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 отчётности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 01.07.2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	4 052 497
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 661 191	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 285 329
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	9 957 948	2 015 058	2 903 617	4 232 309	3 100 090	1 467 736	887 203	621 202	583 827	462 581	131 952	426	17	3 062 234
1.3.1	кредитных организаций	8 632 639	0	72 270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 812 467
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 172 294	1 690 738	2 411 473	3 441 821	1 854 528	598 082	305 550	164 866	2 716	206	0	0	0	222 232
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:	153 016	324 320	419 873	790 489	1 245 563	869 654	581 653	456 336	581 111	462 375	131 952	426	17	27 535
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	52 654	139 159	151 834	295 546	553 938	491 082	414 703	374 954	535 180	439 978	126 677	426	17	10 651
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 528 030
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги														
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	781 075
1.7	Основные средства и нематериальные активы	15	89	14 978	126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 606 615

2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы														X
2.2	Форварды														X
2.3	Валютно-процентные свопы														X
2.4	Процентные свопы														X
2.5	Опционы "Put"														X
2.6	Опционы "Call"														X
2.7	Прочие договоры (контракты)	33 302	101 157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	12 652 456	2 116 304	2 918 595	4 232 435	3 100 090	1 467 736	887 203	621 202	583 827	462 581	131 952	426	17	15 315 779
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего,	65 466	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	65 066	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
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	17 214 835	2 750 010	3 620 197	6 116 391	2 394 374	1 581 866	243 134	1 141	0	0	0	0	0	1 173 052
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	10 937 728	0	0	5 165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 173 052
4.2.2	депозиты юридических лиц	3 803 636	585 325	310 956	568 027	419	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	2 473 535	2 164 685	3 309 241	5 543 199	2 393 956	1 581 866	243 134	1 141	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	47 418	44 585	7 656	7 153	12 572	778	165	0	15 207	0	0	0	5 000	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	346 324
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 667 779
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы														X
5.2	Форварды														X

5.3	Валютно-процентные свопы														X
5.4	Процентные свопы														X
5.5	Опционы "Put"														X
5.6	Опционы "Call"														X
5.7	Прочие договоры (контракты)	32 129	96 386	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	17 359 848	2 890 982	3 627 853	6 124 348	2 406 947	1 582 644	243 299	1 141	15 207	0	0	0	5 000	8 187 155
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-4 707 393	-774 677	-709 258	-1 891 913	693 144	-114 908	643 904	620 061	568 620	462 581	131 952	426	-4 983	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	-180 443.78	-25 821.54	-17 731.46	-18 919.13	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	180 443.78	25 821.54	17 731.46	18 919.13	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