

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ  
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА**

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

- раскрывается Головной кредитной организацией банковской группы ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк») на основе разработанного в соответствии с Указаниями Банка России №3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» от 25.10.2013 г. и утверждённым внутренним документом по раскрытию информации о деятельности банковской группы – Положением «По раскрытию информации о рисках в деятельности банковской группы «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» №11-049-П;
- раскрывается Банком в форме отдельной (самостоятельной) информации на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу <http://www.chelinvest.ru>.

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

**1.1. Сведения об участниках группы**

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

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

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

Информация по участникам Группы Банка

Наименование	Страна ведения деятельности	Местонахождение	Процент участия/ процент голосующих акций принадлежащих Банку, %		Вид деятельности
			01.01.15	01.01.14	
ООО «Челябинская управляющая компания»	Российская Федерация	454113, г. Челябинск, пл. Революции, д.8, оф. 612	100%	100%	Услуги по доверительному управлению ценными бумагами
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	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

Ни один из участников Группы Банка не является «крупным участником банковской группы», величина собственных средств (капитала) которого составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы и (или) его финансовый результат составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы:

Наименование	Величина собственных средств (капитала)		Прибыль после налогообложения	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ООО «Челябинская управляющая компания»	100733	1,4	5469	1,1
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	130577	1,9	8060	1,7
ООО «ИнвестФакторинг»	15229	0,2	4688	1,0
Группа Банка	6953220	100,0	476450	100,0

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

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

регион обладает значительным производственным, трудовым и научным потенциалом, разнообразной ресурсной базой, развитой инфраструктурой и выгодным транспортно-географическим положением, уникальными природно-климатическими условиями. Челябинская область является одним из наиболее крупных в экономическом отношении субъектов Российской Федерации. По территории проходят федеральные автотрассы и Южно-Уральская железная дорога, являющаяся веткой Транссибирской магистрали. Регион располагает богатейшими туристскими ресурсами и полезными ископаемыми; Челябинская область в 2014 году имела кредитные рейтинги от двух международных рейтинговых агентств. В феврале 2014 года рейтинговое агентство «Standard & Poor's» подтвердило кредитный рейтинг Челябинской области по международной шкале на уровне «BB+», по национальной шкале – «ruAA+», прогноз – «Стабильный». В конце 2014 года долгосрочный контракт области с агентством закончился и рейтинг области, присвоенный ранее экспертами Standard & Poor's, был отозван. В апреле 2014 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», прогноз по долгосрочным рейтингам – «Стабильный».

- в области имеется развитая банковская система (восемь 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 возрастающие геополитические и финансовые риски.
- высокий уровень конкуренции на финансовом рынке (как среди банков, так и среди лизинговых, страховых компаний);

Основными видами деятельности Банка являются:

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

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

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

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

Основополагающими документами по управлению рисками Группы Банка являются Положение «По раскрытию информации о рисках в деятельности банковской группы «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и Политика по управлению рисками в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», в соответствии с которыми принимаемыми 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.

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками в 2014 году была диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Группы Банка были задействованы многие подразделения Банка, которые занимались как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчётов по видам риска для Правления Банка.

С 1 января 2015 года Организация работы по оценке рисков и управлению рисками организована на основе службы управления рисками Банка – нового подразделения в структуре Головного управления Банка – Управления оценки банковских рисков. Управление оценки банковских рисков является самостоятельным независимым внутренним структурным подразделением Банка и обеспечивает на постоянной основе независимую идентификацию, учёт и оценку банковских рисков.

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

- Подразделения Банка:
  - Управление кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
  - Управление розничного кредитования;
  - Планово-экономическое управление (с 1 января 2015 года – Управление оценки банковских рисков);
  - Служба безопасности;
  - Юридическое управление;
- участники Группы Банка:
  - ООО «Челябинская управляющая компания»;
  - ООО «ИНВЕСТ-лизинг»;
  - ООО «ИнвестФакторинг».

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

- Планово-экономическое управление (с 1 января 2015 года – Управление оценки банковских рисков);
- Управление кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Управление розничного кредитования;

- Отдел учёта финансовых операций;
- Отдел дилинга.

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка и участники Группы Банка в части учёта событий операционного риска и проведения мероприятий по минимизации операционного риска. Расчёт размера операционного риска Группы Банка производится на основе методики, установленной для расчёта показателя ОР (величина операционного риска) в соответствии с Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» от 3.11.2009 года. осуществляет Планово-экономическим управлением Банка.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Планово-экономическое управление (с 1 января 2015 года – Управление оценки банковских рисков);
- Управление межбанковских расчётов;
- Отдел дилинга;
- Отдел ценных бумаг;
- Управление кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Управление розничного кредитования.

### 3. Информация об управлении рисками и капиталом

Информация по рискам Группы составлена на основании данных отчетности головной кредитной организации банковской группы ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и консолидируемых участников Группы Банка по состоянию на 01 января 2015 года.

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

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

Данные о величине и основных элементах капитала Группы Банка из формы 0409805 по состоянию на 01.01.2015 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату					
		Кредитные организации	Лизинговые организации	Управляющие компании	Иные участники банковской группы	Консолидационные корректировки (+,-)	Итого
1	2	3	4	5	8	9	10
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	6903935	130577	100733	15229	-197254	6953220
100	Источники базового капитала:	X	X	X	X	X	X
100.1	Уставный капитал	1995211	5000	65000	10000	-64000	2011211
100.2	Эмиссионный доход						
100.3	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	555295	5000	6001	28		566324
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нерезализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	2274208	112517	24263	513	-93631	2317870
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-13519					-13519
100.8	Сумма источников базового капитала, итого	4824714	122517	95264	10541	-157631	4895405
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X	X	X	X	X	X
101.1	Нематериальные активы	17					17
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	67					67

101.13	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	84					84
102	Базовый капитал, итого	4824630	122517	95264	10541	-157631	4895321
103	Источники добавочного капитала:	X	X	X	X	X	X
103.6	Сумма источников добавочного капитала, итого						
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X	X	X	X	X	X
104.9	Нематериальные активы	67					67
104.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	67					67
105	Добавочный капитал, итого						
106	Основной капитал, итого	4824630	122517	95264	10541	-157631	4895321
200	Источники дополнительного капитала:	X	X	X	X	X	X
200.1	Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	241					241
200.2	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	5488					5488
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	431207	8060	5469	4688	-39623	409801
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-68959					-68959
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-7631					-7631
200.10	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1642369					1642369
200.11	Сумма источников дополнительного капитала, итого	2079305	8060	5469	4688	-39623	2057899
201.6	Промежуточный итог	6903935	130577	100733	15229	-197254	6953220
203	Дополнительный капитал, итого	2079305	8060	5469	4688	-39623	2057899

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

Данные о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы Банка по состоянию на 01.01.2015 г.

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
1	2	3	4
H20	норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	10%	18.16%
H20.1	норматив достаточности базового капитала банковской группы	5%	13.51%
H20.2	норматив достаточности основного капитала банковской группы	5,5%	13.51%

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 H1.1	Для H1.2	Для H.1.0
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	0	0	0
справочно: сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	6 397 948	6 397 948	6 397 948
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2.j)	316 413	316 413	316 413
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3.j)	175 860	175 860	175 860
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4.j)	20 094 121	20 094 121	22 142 065
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5.j)	0	0	0
Сумма активов, классифицированных в I-V группы рисков (AR.j)	26 984 342	26 984 342	29 032 286

Примечание: j=0, 1, 2

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

### 3.2.1. По кредитному риску

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

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

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

Банком производится анализ и оценка кредитного риска по предоставляемым Банком кредитам юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам. Такой анализ производится при рассмотрении кредитной заявки клиента в соответствии с утвержденными «Методическими указаниями «Оценка кредитных рисков заемщиков (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц) в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и Положением «О порядке предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе предприятиям малого бизнеса), Положением «О порядке предоставления ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» кредитов в виде «овердрафт» по расчетному счету Клиента», Положением «О порядке предоставления кредитов физическим лицам в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Положением «О предоставлении кредитов по банковским картам (в форме разовой выдачи)», «О предоставлении кредитов по банковским картам (в форме кредитной линии с лимитом задолженности)».

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

По банкам-контрагентам оценка кредитного риска производится на ежемесячной основе. По банкам-нерезидентам – в соответствии с установленной периодичностью размещения отчётности на официальном сайте банка.

Оценка кредитного риска по заёмщикам-юридическим лицам производится на основании рейтинговой оценки, состоящей из:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В расчёте по определению финансового состояния банков-контрагентов (резидентов РФ) участвуют 7 основных показателей, каждому из которых присвоен свой вес. Финансовое состояние банка-контрагента оценивается как «хорошее», «среднее» или «плохое» исходя из результатов расчёта результирующего показателя.

Финансовое состояние банка-нерезидента оценивается на основании качественной и количественной информации:

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

- как «плохое», если анализ финансового состояния банка-нерезидента и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях, вероятным результатом которых могут явиться устойчивая неплатежеспособность заемщика (убыточная деятельность в течение последних трёх отчётных периодов, существенное сокращение активов и (или) капитала, существенный рост просроченной задолженности по кредитам, кредиторской и (или) дебиторской задолженности, риск невыполнения нормативов достаточности капитала, установленных в данной стране) либо несостоятельность (банкротство).

Кредитный риск по эмитентам ценных бумаг ограничивается путём установления лимитов на эмитентов ценных бумаг в соответствии с нижеизложенным порядком. Отдел дилинга готовит предложения по лимитам на эмитентов ценных бумаг, исходя из анализа рыночных характеристик ценных бумаг эмитента – доходности к погашению, срока до погашения (оферты), ликвидности, принадлежности к ломбардному списку Банка России. Предложения ежемесячно направляются в Отдел по управлению рисками и ликвидностью Планово-экономического управления Банка (с 1 января 2015 года – в Отдел по управлению рисками Управления оценки банковских рисков), который является независимым подразделением, осуществляющим анализ финансового состояния и платёжеспособности эмитентов ценных бумаг в соответствии с утверждёнными Методическими указаниями «О порядке анализа финансового состояния эмитентов негосударственных ценных бумаг и расчета лимитов по ценным бумагам в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и другими внутрибанковскими документами.

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

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

Лимиты на банки-контрагенты рассчитываются и устанавливаются независимым подразделением – с 1 января 2015 года – Отделом по управлению рисками, входящим в состав Управления оценки банковских рисков, на основании предложений Отдела дилинга, Отдела ценных бумаг, Управления межбанковских расчетов и Управления платежных средств, а также на базе информации, полученной от банков-контрагентов и из других источников.

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

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

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

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

Контроль за соблюдением лимита ссудной задолженности по филиалам, а также за соблюдением лимита ссудной задолженности на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков) осуществляется Управлениями кредитования банка, контроль за соблюдением лимита ссудной задолженности свыше 30 дней – Отделом по управлению рисками.

#### Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска

тыс. руб.

Показатель	Для Н1.1	Для Н1.2	Для Н.1.0
Кредитные требования к связанным с Группой лицам (код 8956.j)	357 107	357 107	357 107
ПКр	102 532		
ПКj	1 636 775	1 636 775	1 636 775

Примечание: j=0, 1, 2



Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов)

тыс. руб.

	AR1.1/ AR1.1/ AR1.0	AR2.1/ AR2.1/ AR2.0	AR3.1/ AR3.1/ AR3.0	AR4.1/ AR4.1/ AR4.0	AR5.1/ AR5.1/ AR5.0	Код 8956.1/ Код 8956.2/ Код 8956.0
1. Кредиты юридическим лицам всего,	2 442 057/ 2 442 057/ 2 442 057	291 941/ 291 941/ 291 941	351 720/ 351 720/ 351 720	12 951 758/ 12 951 758/ 12 951 758		268 363/ 268 363/ 268 363
по видам экономической деятельности:						
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования				4 644 657/ 4 644 657/ 4 644 657		39 600/ 39 600/ 39 600
Обрабатывающее производство				3 361 528/ 3 361 528/ 3 361 528		
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг				2 542 714/ 2 542 714/ 2 542 714		
Строительство				1 714 153/ 1 714 153/ 1 714 153		
Государственное управление (ЦБ, Минфин, субъекты)	2 442 057/ 2 442 057/ 2 442 057	291 941/ 291 941/ 291 941	351 720/ 351 720/ 351 720			
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство				420 476/ 420 476/ 420 476		228 763/ 228 763/ 228 763
Транспорт и связь				165 531/ 165 531/ 165 531		
Добыча полезных ископаемых				137 999/ 137 999/ 137 999		
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды				147 215/ 147 215/ 147 215		
Прочие виды деятельности				568 414/ 568 414/ 568 414		
2. Кредиты физическим лицам всего,				4 551 766/ 4 551 766/ 4 551 766		84 618/ 84 618/ 84 618
в том числе по видам экономической деятельности:						
Жилищные кредиты всего, в т.ч.				2 335 056/ 2 335 056/ 2 335 056		56 771/ 56 771/ 56 771
- Ипотечные кредиты				2 048 295/ 2 048 295/ 2 048 295		51 066/ 51 066/ 51 066
Автокредиты				951 319/ 951 319/ 951 319		15 109/ 15 109/ 15 109
Иные потребительские кредиты				1 265 391/ 1 265 391/ 1 265 391		12 738/ 12 738/ 12 738
3. Банки и НКО		1 333 711/ 1 333 711/ 1 333 711		6 584/ 6 584/ 6 584		

Распределение кредитного риска по типам контрагента

тыс. руб.

	AR1.1/ AR1.1/ AR1.0	AR2.1/ AR2.1/ AR2.0	AR3.1/ AR3.1/ AR3.0	AR4.1/ AR4.1/ AR4.0	AR5.1/ AR5.1/ AR5.0	Код 8956.1/ Код 8956.2/ Код 8956.0
Корпоративные клиенты				5 108 668/ 5 108 668/ 5 108 668		268 363/ 268 363/ 268 363
МСБ				7 843 089/ 7 843 089/ 7 843 089		
КО и НКО		1 333 711/ 1 333 711/ 1 333 711		6 584/ 6 584/ 6 584		
Гос. органы	2 442 057/ 2 442 057/ 2 442 057	291 941/ 291 941/ 291 941	351 720/ 351 720/ 351 720			

	2 442 057/ 2 442 057	291 941/ 291 941	351 720/ 351 720			
Физические лица				4 551 766/ 4 551 766/ 4 551 766		84 618/ 84 618/ 84 618

Географическое распределение кредитного риска по группам стран и регионов Российской Федерации  
тыс. руб.

	AR1.1/ AR1.1/ AR1.0	AR2.1/ AR2.1/ AR2.0	AR3.1/ AR3.1/ AR3.0	AR4.1/ AR4.1/ AR4.0	AR5.1/ AR5.1/ AR5.0	Код 8956.1/ Код 8956.2/ Код 8956.0
<b>КО и НКО</b>		<b>1 333 711/ 1 333 711/ 1 333 711</b>		<b>6 584/ 6 584/ 6 584</b>		
Россия, в т. ч.:		93 451/ 93 451/ 93 451				
- Челябинская обл.		521/ 521/ 521				
- другие регионы		92 930/ 92 930/ 92 930				
США		603 423/ 603 423/ 603 423				
Германия		613 015/ 613 015/ 613 015				
Австрия		4 415/ 4 415/ 4 415				
Бельгия		19 404/ 19 404/ 19 404				
Финляндия		3/ 3/ 3				
Казахстан				6 584/ 6 584/ 6 584		
<b>Гос. органы</b>	<b>2 442 057/ 2 442 057/ 2 442 057</b>	<b>291 941/ 291 941/ 291 941</b>	<b>351 720/ 351 720/ 351 720</b>			
-Москва	2 442 057/ 2 442 057/ 2 442 057					
-Челябинская область		291 941/ 291 941/ 291 941	351 720/ 351 720/ 351 720			
<b>Кредиты юр. лиц</b>				<b>12 951 758/ 12 951 758/ 12 951 758</b>		<b>268 363/ 268 363/ 268 363</b>
-Челябинская область				11 734 293/ 11 734 293/ 11 734 293		228 763/ 228 763/ 228 763
-Орловская область				764 154/ 764 154/ 764 154		
-другие				453 312/ 453 312/ 453 312		39 600/ 39 600/ 39 600
<b>Кредиты физ. лиц</b>				<b>4 551 766/ 4 551 766/ 4 551 766</b>		<b>84 618/ 84 618/ 84 618</b>
-Челябинская область				4 506 248/ 4 506 248/ 4 506 248		84 618/ 84 618/ 84 618
-другие				45 518/ 45 518/ 45 518		

Далее в таблицах представлена информация по состоянию на 01 января 2015 года:

- об объемах и сроках просроченной задолженности;
- о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери;
- о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности на 01 января 2015 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:	21 695 195	1 445 748	85 496	31 732	291 202	1 037 318
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	21 108 983	1 420 323	85 496	31 732	289 905	1 013 190
1.2	Учтенные векселя	193	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)	69 394	25 425	0	0	1 297	24 128
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	516 625	0	0	0	0	0
2	Процентные требования по ссудам	264 368	77 223	2 696	1 282	1 843	71 402
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	2 081 584	41 141	6 310	487	834	33 510
	Итого	24 041 147	1 564 112	94 502	33 501	293 879	1 142 230

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери Группы Банка на 01 января 2015 года (тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	фактически сформированный					
									итого	II	III	IV	V	
1	Ссуды, всего, в том числе:	21 695 195	571 104	15 637 804	2 623 351	1 515 481	1 347 455	2 890 587	2 890 587	256 518	518 132	771 640	1 344 297	
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	21 108 983	267 137	15 423 457	2 591 883	1 511 481	1 315 025	2 847 366	2 847 366	254 375	511 524	769 600	1 311 867	
1.2	Учетные векселя	193	193	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)	69 394	0	1 500	31 468	4 000	32 426	41 089	41 089	15	6 608	2 040	32 426	
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	516 625	303 774	212 847	0	0	4	2 132	2 132	2 128	0	0	4	
2	Процентные требования по ссудам	264 368	2 607	160 536	28 053	6 809	66 363	77 830	77 830	2 665	5 354	3 461	66 350	
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	2 081 584	1 496 978	286 529	230 057	22 515	45 505	111 349	111 349	2 939	51 423	11 482	45 505	
	<b>Итого</b>	24 041 147	2 070 689	16 084 869	2 881 461	1 544 805	1 459 323	3 079 766	3 079 766	262 122	574 909	786 583	1 456 152	

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

		Отчисления в резерв	Восстановление сумм резервов	Изменение резерва
1	Ссуды, всего, в том числе:	-3 134 681	2 511 423	-623 258
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-3 095 003	2 482 091	-612 912
1.2	Учтенные векселя	-6 586	8 089	1 503
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-23 235	12 488	-10 747
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	-9 857	8 755	-1 102
2	Процентные требования по ссудам	-63 747	27 006	-36 741
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-230	230	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0
4	Прочие требования	-271 255	211 045	-60 210
	<b>Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов</b>	<b>-3 469 913</b>	<b>2 749 704</b>	<b>-720 209</b>

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

Сведения о нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) по данным на 01.01.2015 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%	14.18%

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

Сведения о нормативе максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22) по данным на 01.01.2015 года

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
Н22	норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы	800%	103.94%

### 3.2.2. По рыночному риску

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

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

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

Показатель	тыс. руб. 01.01.2015
ОПР <sub>0</sub> – общий процентный риск	24 211
СПР <sub>0</sub> – специальный процентный риск	261 023
ПР <sub>0</sub> – процентный риск	285 235
ФР <sub>0</sub> – фондовый риск	0
ВР <sub>0</sub> – валютный риск	0
РР <sub>0</sub> – рыночный риск	3 565 431
Размер резервируемого капитала К <sub>0</sub> под рыночный риск	356 543

#### Структура торгового портфеля Группы Банка

	01.01.2014	01.01.2015	Абсолютный прирост, тыс. руб.	Относительный прирост, %
тыс. руб.				
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (краткосрочный торговый портфель)				
ОФЗ	5 231 560	2 567 500	-2 664 061	-50.9%
-ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	5 231 560	2 567 500	-2 664 061	-50.9%
-ООО «Челябинская управляющая компания»	-	-	-	-
Доля ОФЗ от ЦБ Группы	67.9%	53.9%		
НГЦБ, в т.ч.	2 293 396	2 086 933	-206 463	-9,0
-ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	2 235 102	2 028 371	-206 731	-9.2%
-ООО «Челябинская управляющая компания»	58 294	58 562	268	0,5
Доля НГЦБ от ЦБ Группы	29.8%	43.8%		
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (долгосрочный торговый портфель)				
Еврооблигации	176 264	108 512	-67 753	-38.4%
-ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	176 264	108 512	-67 753	-38.4%
-ООО «Челябинская управляющая компания»	-	-	-	-
Доля Еврооблигаций от ЦБ Группы	2.3%	2.3%		
<b>Итого:</b>	<b>7 701 220</b>	<b>4 762 945</b>	<b>-2 938 275</b>	<b>-38.2</b>

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

#### 3.2.2.1. По Процентному риску

Из участников Группы Банка процентный риск, который рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2009г., по данным на отчётную дату имеется только у двух участников Группы: у Головной

кредитной организацией банковской группы ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и у ООО «Челябинская управляющая компания».

### Структура процентного риска Группа Банка

Показатель	тыс. руб. 01.01.2015
1. ОПР <sub>0</sub> – общий процентный риск итого по Группе Банка, в том числе:	24 211
-ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	23 844
-ООО «Челябинская управляющая компания»	367
СПР <sub>0</sub> – специальный процентный риск итого по Группе Банка, в том числе:	261 023
-ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	257 827
-ООО «Челябинская управляющая компания»	2 868
ПР <sub>0</sub> – процентный риск по Группе Банка, в том числе:	285 235
-ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	281 671
-ООО «Челябинская управляющая компания»	3 235

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

Основными инструментами управления процентным риском Банка являются:

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

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

Основным способом защиты от процентного риска являются:

- выравнивание сроков размещения финансовых инструментов и сроков привлечения обязательств (дюрации с учетом дисконтированного будущего денежного потока доходов и расходов), доходность которых зависит от изменения процентных ставок (т.н. GAP – анализ на основе анализа сроков активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок). Контроль за величиной GAP осуществляется Планово-экономическим управлением;
- наличие условий в кредитных договорах и договорах по депозитам юридических лиц в части возможности изменения Банком процентных ставок в зависимости от учетной политики ЦБ РФ, уровня инфляции и общей конъюнктуры рынка;
- введение плавающих процентных ставок по финансовым инструментам в активах и пассивах Банка (например, привязанных к ставке рефинансирования Банка России).

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

Оценка уровня процентного риска портфеля ценных бумаг осуществляется на основании Методических указаний «О порядке расчета процентного риска портфеля ценных бумаг ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК». Уровень принимаемых процентных рисков по портфелю ценных бумаг определяется Комитетом по управлению рисками через утверждение показателя  $\gamma$  (уровень принимаемых рисков), который пересматривается по необходимости, или предельного размера дюрации, рассчитываемого исходя из значения показателя  $\gamma$ .

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 (номинарованных в долларах США).

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 Методическими указаниями «О порядке расчета процентного риска портфеля ценных бумаг ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

По данным на 01.01.2015 утверждённый Правлением Банка лимит на дюрацию портфеля государственных ценных бумаг составляет 400 дней, негосударственных ценных бумаг – 500 дней, еврооблигаций – 500 дней.

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

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

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

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

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

- начать сокращение сроков заемных (привлечённых) средств;
- начать удлинение сроков инвестиций;
- подготовиться к началу увеличения доли кредитов с фиксированной ставкой;
- подготовиться к увеличению инвестиций в ценные бумаги.

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

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

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

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

### **3.2.2.2. По фондовому риску**

Группа проводит консервативную политику в части своих вложений и не размещает свои ресурсы в акции и другие ценные бумаги, относящиеся согласно Положению ЦБ РФ 387-П к фондовому риску. По



этой причине у Группы отсутствует фондовый риск.

### 3.2.2.3. По валютному риску

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

Величина валютного риска Группы Банка

Показатель	01.01.2015
ВР – валютный риск	0

В целях управления валютным риском Банке разработано и утверждено положение «О порядке управления валютным риском в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», которое определяет общие принципы управления валютными рисками 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 валютным риском Банка являются начальник Отдела дилинга и начальник Отдела драгметаллов (по позиции в драгметаллах).

В целях управления валютным риском в Банке утверждены Лимиты на совершение операций в российских рублях и иностранной валюте, определяющие полномочия конкретных сотрудников на совершение сделок.

Нормативные лимиты валютной позиции, установленные по Банку, распределяются между Главным Управлением и филиалами Банка распоряжениями Заместителя Председателя Правления, ответственного за работу на валютном рынке.

Расчет размера валютного риска Банка производится:

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

Размер валютного риска по каждой валюте и виду драгоценного металла определяется величиной открытой валютной позиции, рассчитанной согласно требованиям инструкции Банка России №124-И. Оценка возможных финансовых потерь по каждой открытой позиции производится с учетом характеристик рынка по соответствующей валюте (волатильность, ликвидность рынка, возможное время совершения операций, спреда по котировкам) и прогнозов валютного курса/цены на драгоценный металл на несколько временных горизонтов.

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 Главного 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 Главном управлении Банка функции контроля выполняет Отдел учета финансовых операций. Контроль за соблюдением установленного размера сублимитов валютной позиции филиала ежедневно осуществляет управляющий филиалом.

Ежедневные отчеты об открытых валютных позициях подписываются руководством Банка.

### 3.2.3. По операционному риску

Расчет размера операционного риска Группы Банка производится на основе методики, установленной для расчёта показателя ОР (величина операционного риска) в соответствии с Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» 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	01.01.2014	01.01.2015
Величина показателя ОР (код 8942) Группы Банка, в том числе:	441 517	532 291
– ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	434 676	485 623
– ООО «Челябинская управляющая компания»	2 307	2 545
– ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	31 459	49 443
– ООО «ИнвестФакторинг»	0	15 519
Величина показателя «ОР * 12,5» Группы Банка	4 415 170	6 653 638
Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск	441 517	665 364

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска Группы Банка на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), в том числе:	1 691 577	2 187 676	2 361 719
Чистые непроцентные доходы	1 298 074	1 416 169	1 690 613

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

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

### 3.2.4. По риску ликвидности

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

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

## Показатели ликвидности Банка

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение
		01.01.2014		01.01.2015	
1	2	3	4	5	6
Н2	Норматив мгновенной ликвидности банка	≥15%	79.21%	≥15%	124.67%
Н3	Норматив текущей ликвидности банка	≥50%	116.69%	≥50%	129.36%
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	≤120%	39.88%	≤120%	46.80%

Справочно: показатели ликвидности других участников Группы Банка по данным на 01.01.2015 г.

Наименование	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент срочной ликвидности
ООО «Челябинская управляющая компания»	12038%	11482%
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	106%	3%
ООО «ИнвестФакторинг»	111%	108%

Основные направления, по которым Банк осуществляет анализ, управление и контроль за ликвидностью определены внутренним Положением «По организации и обеспечению контроля за состоянием ликвидности в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», а также «Политикой по управлению рисками»:

- управление мгновенной ликвидностью для обеспечения своевременного и полного выполнения Банком денежных и иных обязательств перед клиентами (контрагентами) немедленно или в течение одного рабочего дня;

- управление текущей (среднесрочной) ликвидностью при проведении активных операций: кредитования, операций с ценными бумагами, с иностранной валютой и драгметаллами, при выдаче межбанковских кредитов и проведении других активных операций с целью обеспечения Банком выполнения денежных и иных обязательств в течение 30 дней;

- управление долгосрочной ликвидностью, в том числе расчёт скорректированной долгосрочной ликвидности с применением консервативного подхода, разработанного Банком;

- расчёт рисков ликвидности и показателей, соизмеряющих риски ликвидности с собственным капиталом Банка;

- управление ликвидностью с целью обеспечения Банком выполнения своих текущих обязательств на срок до одного и более года с учётом прогноза притока (оттока) денежных средств и их эквивалентов;

- проведение анализа возможности потери Банком ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (форс-мажорных обстоятельств);

- определение и утверждение лимитов, направленных на сохранение ликвидности Банка, снижение рисков при проведении Банком активных операций, а также обеспечение их выполнения;

- обеспечение ежедневного контроля за состоянием ликвидности Банка, принятие решений по мобилизации ликвидных средств.

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

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

Анализ, управление и контроль за ликвидностью Банка производится на ежедневной основе. Рассчитываются все нормативы ликвидности, и результаты расчета нормативов ликвидности доводятся до членов Кредитно-экономического комитета и членов Правления Банка. В Банке разработана

внутрибанковская отчетность, характеризующая ежедневное состояние ликвидности, соблюдение экономических нормативов, движение денежных средств. Банк прогнозирует состояние ликвидности на предстоящий отчетный период, периодически проводит стресс-анализ ликвидности в случае возможного неблагоприятного развития событий (ухудшения состояния на финансовом рынке).

Стресс-тестирование по риску ликвидности производится ежедневно на основе утвержденных Методических указаний «О порядке оценки риска ликвидности Банка при неблагоприятном развитии событий». Расчет норматива текущей ликвидности в рамках проведения стресс-тестирования риска ликвидности проводится для трёх возможных сценариев развития неблагоприятных событий:

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

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

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

Для каждого сценария рассчитываются коэффициенты ликвидности Н2 и Н3 отдельно по рублям и общие по всем валютам. Оценивается влияние каждого кризисного сценария на показатели ликвидности. Для каждого сценария установлены свои предельные значения показателей ликвидности.

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 из перечня действий могут являться:

- 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, включая выплату денежного вознаграждения сотрудникам Банка.

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

- а) привлечение депозитов и размещение векселей на срок от одного и более месяцев;
- б) привлечение межбанковских кредитов на срок от одного и более месяцев;
- в) привлечение срочных вкладов на срок более одного месяца;
- г) увеличение собственного капитала за счет притока денежных средств;
- д) реструктуризация активов, в т.ч. продажа части неликвидных активов, увеличение вложений в краткосрочные депозиты, в краткосрочные кредиты, в том числе овердрафт, овернайт, в краткосрочные ценные бумаги и др.;
- е) сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих, включая выплату денежного вознаграждения сотрудникам Банка;
- ж) временное ограничение (прекращение) операций по выдаче кредитов, предоставляемых на срок более двух месяцев.
- з) увеличение процентной ставки платы за дефицит (избыток) текущей ликвидности по каждому филиалу для стимулирования филиалов поддерживать повышенную ликвидность.

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

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

1) создана внутрибанковская управленческая отчётность по значимым видам рискам, которая представляется Правлению Банка на регулярной основе;

2) в Банке действуют комитеты: Комитет по учетной политике, Кредитно-экономический комитет, Комитет по управлению рисками, Комитет по вознаграждениям. Деятельность этих комитетов направлена на предупреждение и снижение принимаемых Группой Банка рисков;

3) в соответствии с Планом, утверждённым Советом Банка, в рамках проверок подразделений Банка Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за принимаемыми рисками.

Председатель Правления  
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

С.М. Бурцев

И.о. начальника  
Управления оценки банковских рисков  
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

А.Е. Огошков

Одобрено:  
Начальник Службы внутреннего контроля  
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Е.В. Никитин