

**РАСКРЫТИЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА**

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В составе компонентов основного капитала банковской группы ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – Группы) 100% составляет Базовый капитал, который сформирован за счет уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет, величина которой подтверждена аудиторским заключением. Преобладающими источниками дополнительного капитала являются прирост стоимости имущества за счет переоценки и нераспределенная прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторским заключением. Рост основного капитала Группы за отчетный период обусловлен ростом резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – Банк), как головная кредитная организация Группы, раскрывает информацию по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно – форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России №4927-У, на сайте Банка по адресу http://www.chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/ и http://www.chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/group/ соответственно.

Раскрытие по форме табл. 1.1. к Группе не применимо.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России №4927-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы приведен в Таблице 1.2.

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	2 001 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 995 211	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	1 995 211
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 339 400
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой сто-	15, 16	42 309 395	X	X	X

	имости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 339 400
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 741 589	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	58 686	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	58 686	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	58 686
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	45 178	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	10 124	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	10 124
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	35 054	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	18 956	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (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"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях ", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность ", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	46 666 285	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

Перечень юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации Группы, идентичен перечню юридических лиц - участников Группы, данные которых включены в периметр регуляторной консолидации. Поэтому информация по форме таблицы 1.3. не раскрывается.

Группа состоит помимо Головной кредитной организации из 2 участников – некредитных организаций. В Группу входят следующие компании:

Информация по участникам Группы

Наименование	Страна ведения деятельности	Местонахождение	Процент участия/ процент голосующих акций принадлежащих Банку, %		Вид деятельности
			01.10.19	01.01.20	
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

Наименование	Величина активов		Величина собственных средств (капитала)		Прибыль (убыток) за отчетный период	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	1 989 730	3.6	142 958	1.7	(153 964)	11.8
ООО «ИнвестФакторинг»	355 702	0.7	67 781	0.8	16 289	1.2
Группа Банка	54 685 597	100.0	8 246 200	100.0	1 308 696	100.0

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

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

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

– усиление конкурентных преимуществ вследствие:

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

2) повышение эффективности управления капиталом и обеспечение роста капитала Группы; сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Группы благодаря адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками.

Группа Банка при оценке достаточности собственных средств (капитала) для обеспечения текущей и будущей деятельности использует методологию, предусмотренную Инструкцией Банка России №180-И (199-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.

Изменения в политике Группы по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом за рассматриваемый период, отсутствуют.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0, регулируемые Инструкцией Банка России № 180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Показатель	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Базовый капитал	6 906 710	7 139 967	6 948 898	7 000 649	6 316 190
Основной капитал	6 906 710	7 139 967	6 948 898	7 000 649	6 316 190
Собственный капитал	8 246 200	8 203 346	8 273 640	8 425 716	7 910 801
Требования к базовому капиталу	1 851 811	1 849 266	1 843 636	1 711 324	1 686 352
Требования к основному капиталу	2 469 082	2 465 688	2 458 181	2 281 765	2 248 469
Требования к капиталу	3 362 798	3 379 310	3 369 301	3 134 080	3 089 685

Группой в отчетном периоде требования к капиталам всех уровней выполнены.

В структуре капитала Группы преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составляет 83,8%. ООО «ИНВЕСТ-лизинг» является крупным участником банковской группы: его финансовый результат составляет более 5 процентов финансового результата банковской группы.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Группы отсутствуют.

Так как участники Группы являются резидентами РФ, в которой величина антициклической надбавки установлена в размере 0, то сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в рамках данного пункта не раскрывается.

Группа соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) в части пункта 8.1 Положения №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). По причине отсутствия у Группы оснований для применения п. 2.2.9 не соблюдает положения переходного периода в этой части.

Группа не рассчитывает коэффициенты с участием значения регулятивного капитала 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.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и Группы и обеспечения устойчивого его развития.

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск,
- процентный риск банковского портфеля.

Управление риском концентрации, его оценка осуществляется внутри каждого значимого риска, в составе которого он рассматривается. Основным документом, регулирующим управление риском концентрации, является Положение об управлении риском концентрации.

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками организована на основе службы управления рисками Банка – Управления оценки банковских рисков. Управление оценки банковских рисков является самостоятельным независимым внутренним структурным подразделением Банка, подчиняется Председателю Правления Банка и обеспечивает на постоянной основе независимую идентификацию, учёт и оценку банковских рисков.

Общий контроль за системой управления рисками в Группе осуществляет Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита, а также ряд созданных комитетов: Кредитно-экономический комитет, Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность по рискам с утверждённой периодичностью представляется руководству Банка, в том числе: отчётность по выполнению обязательных нормативов, по стресс-тестированию значимых видов риска, и другая управленческая отчетность.

Основными задачами Комитета по аудиту являются контроль за выполнением решений Совета директоров Банка, Собрании акционеров, за организацией и постановкой корпоративного управления в Банке, за выполнением плана работы Правления, решений Правления Банка, проведение оценки системы внутреннего контроля в Банке.

Основными задачами Комитета по управлению рисками являются организация работы по разработке политики и стратегии в области управления рисками, организация контроля за управлением рисками, утверждение общих лимитов на вложения в различные финансовые инструменты.

Также в Банке действуют Комитет по учетной политике, Комитет по вознаграждениям.

Основной задачей Комитета по учетной политике является экспертиза и подготовка к утверждению внутрибанковских инструкций, правил, положений, методических указаний по всем направлениям деятельности Банка, а также контроль за своевременным пересмотром действующих нормативных внутрибанковских документов.

Компетенции Комитета по вознаграждениям приведены ниже в п. 1.7 данного документа.

Служба внутреннего аудита ежегодно проводит проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

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

- подразделения Банка:
 - Управление кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
 - Управление розничного кредитования;
 - Управление оценки банковских рисков;
 - Служба безопасности;
 - Юридическое управление;

- участники Группы Банка:
 - ООО «ИНВЕСТ-лизинг»;
 - ООО «ИнвестФакторинг».

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

- Управление оценки банковских рисков;
- Управление кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Управление розничного кредитования;
- Отдел учёта финансовых операций;
- Отдел ценных бумаг;
- Отдел дилинга.

В управлении операционным риском в части учёта событий операционного риска и проведения мероприятий по минимизации операционного риска участвуют все подразделения Банка. Расчёт размера операционного риска Группы Банка производится на основе методики, установленной для расчёта показателя ОР (величина операционного риска) в соответствии с Положением Банка России №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018 года. Расчёт осуществляется Управлением оценки банковских рисков.

В управлении риском ликвидности Группы Банка задействованы следующие подразделения Банка:

- Управление оценки банковских рисков;
- Управление межбанковских расчётов;
- Отдел дилинга;
- Отдел ценных бумаг;
- Управление кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Управление розничного кредитования.

К компетенции Совета директоров Банка относится:

- утверждение стратегии развития, стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- определение критериев рисков, значимых для Банка;
- утверждение основных документов по рискам: Политики по управлению рисками, положений по управлению значимыми рисками;
- контроль за уровнем принимаемых значимых рисков, в том числе уровнем совокупного риска, принимаемого Банком;
- одобрение сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение лимитов сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами;
- принятие решений о списании нереальных для взыскания ссуд за счет сформированного по ним резерва.

К компетенции Правления Банка относится:

- утверждение процедур управления рисками и капиталом, процедур стресс-тестирования значимых рисков и методик оценки рисков;
- постоянный контроль за уровнем принимаемых Банком рисков;

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

К компетенции Комитета по управлению рисками относятся:

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

К компетенции Управления оценки банковских рисков относятся:

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

К компетенции Службы внутреннего аудита относятся:

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, оценка эффективности управления банковскими рисками;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка деятельности Управления оценки банковских рисков и Службы внутреннего контроля;
- контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков,

или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

- проведение оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществление валидации моделей количественной оценки рисков;
- оценка методологии стресс-тестирования значимых для Банка рисков;
- информирование Совета директоров, Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

К компетенции прочих подразделений, выявляющих и/или оценивающих различные виды риска, а также принимающих риски, 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 Группе Банка проводится на уровне Банка по значимым для Банка видам риска, так как именно Банк, занимая в Группе доминирующее положение, несёт основные риски. Их стресс-тестирование организовано на постоянной основе с периодичностью, определённой внутренними документами Банка. По всем значимым рискам утверждены внутрибанковские документы по стресс-тестированию. Разрабатываемые в Банке процедуры и методики стресс-тестирования проходят одобрение Комитетом по управлению рисками.

Правила взаимодействия между органами управления и подразделениями Банка, в том числе по вопросам формирования культуры управления рисками, определены внутренним документом «Кодексом правил для сотрудников».

Контроль за лимитами капитала первого (лимиты по значимым для Банка видам риска) и второго (лимиты по подразделениям Банка) уровней осуществляет Управление оценки банковских рисков. Для лимитов Комитетом по управлению рисками устанавливаются контрольные сигнальные значения и в случае достижения этих пороговых значений, об этом информируется Правление Банка и КУР. Контроль за лимитами третьего (по совершаемым операциям) уровня осуществляют руководители структурных подразделений Банка. В случае достижения пороговых значений информация доводится до Управления оценки банковских рисков.

В рамках ВПОДК Управление оценки банковских рисков формирует следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, с выделением внутренних отчетов о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов кредитной организацией.

Отчёты по ВПОДК составляются и предоставляются на регулярной основе с различной периодичностью Совету директоров, Правлению, Комитету по управлению рисками, руководителю Управления оценки банковских рисков.

Состав и содержание отчета по значимым рискам:

- определение, описание, информация об уровне значимых видов риска;
- отчет о выполнении обязательных нормативов;
- отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
- отчет о выполнении показателей склонности к риску;
- стресс-тестирование значимых видов риска.

Хеджирование как метод снижения рисков Группа не применяет.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	26 472 181	26 334 345	2 117 775
2	при применении стандартизированного подхода	26 472 181	26 334 345	2 117 775
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	445 174	263 774	35 614
7	при применении стандартизированного подхода	445 174	263 774	35 614
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 722 013	2 247 638	137 762
21	при применении стандартизированного подхода	1 722 013	2 247 638	137 762
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом			

	ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	13 395 613	13 395 613	1 071 650
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВП и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	42 034 981	42 241 370	3 362 799

В Таблице 2.1 представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №509-П. Существенные изменения данных, представленные по строке 21, произошли за счет снижения вложений в корпоративные ценные бумаги и усовершенствованием расчета величины рыночного риска.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой в Банк России в целях надзора

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании рыночных (наблюдаемых) данных (котировок) по ценным бумагам, приобретаемым на Московской Бирже, либо по данным системы «Bloomberg»/«Reuters» для ценных бумаг, приобретенных на внебиржевом рынке.

Если справедливая стоимость существенно отличается от цены приобретения, то в дату заключения сделки разница отражается на счетах корректировок увеличивающих или уменьшающих стоимость ценных бумаг в корреспонденции со счетами доходов/расходов (порог существенности составляет 10% от стоимости ценной бумаги.)

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом МФ России от 18 июля 2012 года № 106н.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует исходные данные различных уровней в соответствии с МСФО 13:

а) исходные данные 1 Уровня – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.

К исходным данным 1 Уровня относятся:

- котированные цены на основных рынках;
- учетные цены на драгоценные металлы и курсы валют, установленные Банком России;
- данные, раскрываемые информационно-аналитическими системами BLOOMBERG, THOMSON REUTERS, ценовыми службами или иными информационными источниками.

б) исходные данные 2 Уровня – исходные данные (корректируемые) не являются котированными, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми, в отношении аналогичных ценных бумаг, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

К исходным данным 2 Уровня относятся:

- ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных ценных бумаг (эмитент, срок, доходность и т.д.);
- ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных ценных бумаг рынков, не являющихся активными;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении ценных бумаг.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 915 438		6 915 438				
2	Инвестиционные ценные бумаги	21 434 456					21 434 456	
3	Кредиты и авансы клиентам	19 395 215		19 395 215	583 437			
3.1	Кредиты и авансы юридическим лицам	14 400 948		14 400 948				
3.2	Кредиты физическим лицам	4 994 267		4 994 267				
4	Инвестиции в лизинг	1 059 397		1 059 397				
5	Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0						
6	Инвестиционная недвижимость	167 757		167 757				
7	Отложенный налоговый актив	52 724		42 600				10 124
8	Основные средства и нематериальные активы	1 576 903		1 518 217				58 686
9	Прочие финансовые активы	628 293		628 293				
10	Прочие активы	672 148		672 148				
11	Всего активов	52 706 315		23 483 627	583 437	0	21 434 456	68 810
Обязательства								
14	Средства других банков	280 698		0	0	0	0	0
15	Средства клиентов	41 182 667		0	0	0	0	0
15.1	Средства юридических лиц	12 611 536		0	0	0	0	0

15.2	Средства физических лиц	28 571 131	0	0	0	0	0
16	Выпущенные векселя	875 911	0	0	0	0	0
17	Текущие обязательства по налогу на прибыль	48 830	0	0	0	0	0
18	Прочие финансовые обязательства	432 082	0	0	0	0	0
19	Прочие обязательства	428 939	0	0	0	0	0
20	Всего обязательств	43 249 127	0	0	0	0	0

Таблица формируется без графы 4, т.к. периметр бухгалтерской консолидации и периметр регуляторной консолидации совпадают.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и размером требований (обязательств), в отношении которых банковская группа определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	52 637 505	23 483 627	0	583 437	21 434 456
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	43 249 127		0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	9 388 378	23 483 627	0	583 437	21 434 456

6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	5 614 839	6 199 286			
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10						
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	62 487 629	41 053 173	0	0	21 434 456

в) исходные данные 3 Уровня представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении оцениваемых ценных бумаг.

Ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для оценки справедливой стоимости в той мере, в которой релевантные наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении данных ценных бумаг на дату оценки является невысокой, если вообще присутствует. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены, включая допущения о риске.

Для определения справедливой стоимости существуют следующие методы оценки:

- рыночный подход;
- затратный подход;
- доходный подход.

Группа для оценки в основном использует рыночный подход, при котором используются цены и другая необходимая информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (т.е. аналогичными) активами на активном рынке по наблюдаемым исходным данным.

Активным считается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Неактивным считается рынок, характерными особенностями которого являются: совершение операций на нерегулярной основе, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения (более 20 %), существенное снижение цен (не менее 15 %) в течение месяца, а также отсутствие на протяжении 30 дней информации о текущих ценах.

Для определения справедливой стоимости ценной бумаги используется «рыночная цена (3)», определяемая регламентом Московской Биржи.

Данная рыночная цена ценной бумаги рассчитывается организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи) в соответствии с Приказом ФСФР № 10-65/пз-н от 9 ноября 2010 г.

Рыночная цена ценной бумаги может быть рассчитана организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), в том числе по сделкам с ценной бумагой, совершенным в отдельных режимах торгов (секциях) такого организатора торговли (фондовой биржи). При отсутствии котировок по обращающимся ценным бумагам на ОРЦБ, справедливая стоимость определяется стоимостью последней сделки на бирже в течение 90 дней от даты последней котировки. В случае если рыночная цена ценной бумаги была рассчитана более чем одним организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), для определения рыночной стоимости ценных бумаг используется рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная любым из таких организаторов торговли (фондовых бирж).

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг (на дилерском рынке), надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 календарных дней.

При отсутствии активного рынка определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется по профессиональному суждению отдела Дилинга на основании следующей системы методов оценки.

Банк может использовать информацию о ценах по сопоставимым ценным бумагам, учитывая условия их выпуска и обращения. Под сопоставимыми финансовыми инструментами понимаются инструменты, по которым выполняются следующие условия:

- выпущены эмитентами одной отрасли и одного государства;
- для долговых ценных бумаг:
 - * имеют сопоставимый срок до погашения;
 - * имеют сопоставимый кредитный рейтинг;
 - * имеют сопоставимую доходность;
- для долевых ценных бумаг:
 - * выпущены эмитентами, имеющими сопоставимый уровень капитализации.

Проведение оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля службой внутреннего аудита осуществляется ежегодно согласно план-заданию. В 2019 году замечаний по методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля СВА не выявлено.

В соответствии с внутренним документом в ходе своих проверок СВА выборочно осуществляет контрольные расчеты, в том числе оценки правильности определения справедливой стоимости.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	503 623	503 623	48 102 324	19 707 498
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	18 162	0
2.1	кредитных организаций	0	0		0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	18 162	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	503 623	503 623	19 707 498	19 707 498
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	548 062	316 992
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	548 062	316 992
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	674 347	590 969
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	674 347	590 969
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	933 535	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 666 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	15 683 761	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 867 179	0
8	Основные средства	0	0	1 945 505	0
9	Прочие активы	0	0	2 280 017	0

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	822 274	160 058

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	111 567	123 174
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	111 567	123 174
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	540 287	801 477
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	540 287	801 477
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	55 562	55 707
4.1	банков-нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 393	2 227
4.3	физических лиц - нерезидентов	54 169	53 480

Причиной увеличения за отчетный период данных, представленных в Табл. 3.4, являются изменения условий со стороны банков-нерезидентов, предъявляемых к минимальной величине остатков на корсчетах, снижение вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-дочерних организаций ведущих российских компаний, а также снижение остатков по вкладам физических лиц-нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Группы Банка

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

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

В Банке применяются следующие основные методы управления кредитным риском:

- обеспечение Правления и Совета директоров Банка полной и адекватной информацией об основных кредитных рисках;
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, в том числе, оценка кредитного риска при внедрении новых банковских продуктов;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через уровень ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- работа с просроченной задолженностью.

Управление кредитным риском осуществляют органы управления Банка и коллегиальные исполнительные органы Банка.

Совет директоров Банка:

1) утверждает стратегию развития, стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления значимыми для Банка рисками, в том числе кредитным, и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;

2) утверждает порядок применения банковских методик управления рисками, в том числе кредитным, и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и

обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

3) одобряет крупные сделки стоимостью от 25 до 50 процентов включительно балансовой стоимости активов Банка;

4) утверждает внутренние документы Банка;

5) определяет ключевые области риска для Банка. Определяет политику и процессы, необходимые для обеспечения процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке;

6) утверждает критерии отнесения к группам инсайдеров Банка и взаимосвязанных с Банком лиц;

7) одобряет сделки с заинтересованностью, предусмотренные главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

8) утверждает лимиты сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами (совокупные, а также в разрезе категорий связанных с Банком лиц и отдельных связанных с Банком лиц), в рамках которых (лимитов) не требуется рассмотрение сделок Советом директоров Банка или общим Собранием акционеров;

9) принимает решение о списании нереальных для взыскания ссуд за счет сформированного по ним резерва, принятие решений о предоставлении прав Правлению Банка по списанию нереальной для взыскания ссудной задолженности за счет сформированного резерва.

Правление Банка:

– определяет политику Банка в сфере управления кредитными рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления кредитными рисками в банке, определяет подразделения, ответственные за управление кредитными рисками;

– определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности банка с учетом уровня принимаемых кредитных рисков;

– утверждает Политику по управлению рисками;

– делегирует полномочия по принятию кредитных решений кредитно-экономическому комитету Банка;

– утверждает следующие лимиты:

1) общий лимит кредитования (лимит на группу взаимосвязанных заёмщиков), устанавливаемый в целом по Банку, в том числе лимит кредитования на срок более 30 дней, в разрезе Головного управления, филиалов и отделений. Общие лимиты кредитования утверждаются по филиалам и отделениям ежемесячно (на основании заключения Управления оценки банковских рисков) с учетом ходатайств филиалов, отделений исходя из возможностей Банка;

2) лимиты выдачи на одного заемщика (юридическое лицо, индивидуального предпринимателя, физическое лицо), устанавливаемые для заместителей Председателя Правления, управляющих филиалами и кредитно-экономических комитетов филиалов, отделений или Головного управления Банка. Данные лимиты устанавливаются ежегодно и пересматриваются по мере необходимости с учетом показателей качества кредитного портфеля структурных подразделений и Банка в целом;

3) лимиты выдачи по направлениям вложений при кредитовании физических лиц: на потребительские нужды, автокредитование, приобретение жилья. Лимиты выдачи по направлениям вложений утверждаются в целом по Банку, по филиалам и отделениям и доводятся в составе финансовых планов на текущий год;

4) лимиты выдачи «крупных» кредитов (размер которых превышает 5% капитала Банка).

Данные лимиты утверждаются Правлением Банка после их одобрения кредитно-экономическим комитетом Банка.

Комитеты, осуществляющие реализацию политики в сфере управления кредитным риском

Комитет по управлению рисками:

– организация работы по разработке политики по управлению рисками, стратегии управления рисками и капиталом в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных Советом директоров Банка;

– одобрение общих лимитов на проведение активных операций Банка;

– разрабатывает методики по оценке и расчету рисков, расчету лимитов на проведение активных операций;

– разрабатывает предложения Правлению (Кредитно-экономическому комитету) по оптимальной структуре баланса, лимитам, а также структуре портфеля ценных бумаг, в том числе с учетом реальной ликвидности и реальной срочности финансовых инструментов в балансе Банка;

– организация контроля за управлением рисками;

- своевременное принятие мер по поддержанию уровня рисков, приемлемого для Банка;
- участие в разработке внутрибанковской отчетности по значимым для Банка рискам, в том числе кредитному.

Кредитно-экономический комитет:

- утверждает лимиты выдачи кредитов группе взаимосвязанных заемщиков;
- имеет право перераспределять на внутримесячные даты общий лимит кредитования между филиалами в пределах утвержденного лимита в целом по Банку;
- рассматривает отчеты о состоянии кредитного портфеля.

Управление оценки банковских рисков (далее – УОБР)

Управление оценки банковских рисков является подразделением, обеспечивающим оценку кредитных рисков банка. К компетенции УОБР относится решение следующих вопросов:

- своевременное выявление, учёт и оценка рисков, включая риски, применяемые во внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка. Изучение и анализ значимых для Банка рисков, в том числе кредитного, на ближайшую, среднесрочную и долгосрочную перспективу. Своевременное уведомление Председателя Правления Банка о возможном возрастании рисков, вынесение предложений по минимизации банковских рисков;
- разработка и совершенствование системы управления рисками Банка;
- подготовка отчетности для Банка России и управленческой отчетности в рамках компетенции по кредитному риску;
- обеспечение ежедневного расчета и контроля состояния капитала и обязательных нормативов, в том числе достаточности капитала, ликвидности с учетом возможного неблагоприятного развития событий;
- изучение рынка ценных бумаг, расчет лимитов на проведение операций с ценными бумагами;
- разработка предложений по установлению лимитов вложений в активы Банка и другие банковские операции с целью обеспечения ограничения принимаемых на Банк рисков;
- ежемесячный расчет лимитов ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе задолженности со сроком погашения свыше 30 дней;
- методология управления кредитным риском Банка (в том числе создание шкалы внутренних кредитных рейтингов);
- ежемесячный анализ банков-контрагентов, подготовка предложений по установлению лимитов на операции по МБК, учтенным векселям, корсчетам и дебиторской задолженности банков – агентов системы «Город»;
- оценка отраслевых рисков;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщиков Банка, поручителей, принципалов, потенциальных заемщиков, агентов системы «Город», контрагентов по финансово-хозяйственным операциям;
- оценка достоверности отчетности заемщиков:
 - проведение теста на достоверность (проверка наличия всех необходимых форм и приложений, реквизитов, оценка правильности и ясности заполнения отчетных форм, проверка валюты баланса и всех промежуточных итогов формы №1, проверка взаимной увязки показателей отчетных форм, проверка соответствия отчетности, представленной на официальном сайте, данным, опубликованным на других сайтах и в ежеквартальном отчете эмитента ценных бумаг);
 - проверка годовой бухгалтерской отчетности, отправленной в ФНС по телекоммуникационным каналам связи с применением программы Контур-Экстерн (сверка ЭЦП на протоколах исходящего и входного контроля);
- оценка кредитных рисков по отраслям, по взаимосвязанным заемщикам, оценка обесценения кредитного портфеля в соответствии с методическими указаниями, текущий мониторинг кредитных рисков в разрезе заемщиков и кредитных портфелей банка;
- подготовка заключения по анализу финансовой отчетности заемщиков юридических лиц и ИП, вынесение заключения по оценке кредитоспособности, предложений по вопросам кредитных взаимоотношений, классификации ссудной задолженности и снижению кредитного риска по заемщикам;
- создание шкалы внутреннего кредитного рейтинга на основании объективного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий;
- подготовка заключений по анализу финансовой отчетности контрагентов-юридических лиц, по которым имеется дебиторская задолженность, в которых размещены страховые депозиты или

имеются вложения Банка в акции (доли участия), вынесение заключения по оценке финансового состояния;

- анализ управленческой отчетности предприятий;
- при выявлении группы связанных компаний – анализ финансового состояния всей группы (анализ консолидированной бухгалтерской отчетности, консолидированного отчета по денежным потокам);
- разработка методологии формирования резервов на возможные потери;
- текущий мониторинг кредитных рисков в разрезе контрагентов и кредитных портфелей банка;
- оценка вероятности дефолта заемщика;
- оценка лизингового и факторингового портфелей дочерних компаний, подготовка предложений по ставке резервирования;
- установление групп связанных заемщиков.

Контрольные процедуры, разработанные УОБР, поступают в подразделения, отвечающие за исполнительную часть, в виде внутренних нормативных документов.

Дополнительно Управлением оценки банковских рисков разрабатываются материалы, предназначенные для изучения участниками кредитного процесса, проводятся семинары и консультации.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверку методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленной внутренними документами банка (методиками, программами, правилами и др.) и полноты применения указанных документов.

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

Контроль за соблюдением лимита ссудной задолженности по филиалам, а также за соблюдением лимита ссудной задолженности на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков) осуществляется Управлениями кредитования Банка, контроль за соблюдением лимита ссудной задолженности свыше 30 дней – Управлением оценки банковских рисков.

Участник Группы ООО «ИНВЕСТ-лизинг» проводит анализ финансового состояния своих потенциальных и работающих клиентов в соответствии с внутренней Инструкцией, утверждённой генеральным директором ООО «ИНВЕСТ-лизинг». Компанией проводится анализ финансового состояния контрагентов по данным бухгалтерского учёта. В случае принадлежности контрагента к группе лиц (обществ), являющихся связанными или аффилированными и ведении этими лицами (обществами) совместного бизнеса, анализируется финансовое состояние таких обществ. По итогам анализа финансового состояния контрагента формируется вывод о его способности оплачивать планируемые лизинговые платежи. Для снижения кредитного риска предоставления услуг лизинга может быть востребовано дополнительное обеспечение в виде ликвидного залога и/или поручительства третьих лиц. Для снижения кредитного риска также может быть использовано увеличение величины аванса контрагента. Последующий контроль финансового состояния лизингополучателей осуществляется ежеквартально.

Участник Группы ООО «ИнвестФакторинг» проводит анализ финансового состояния своих потенциальных и работающих клиентов в соответствии с Положением, утверждённым генеральным директором ООО «ИнвестФакторинг». Для анализа клиентов и установления лимитов предусмотрено предоставление клиентами пакета документов для рассмотрения вопроса о возможности оказания факторинговых услуг. Факторинговая компания осуществляет анализ качества долговых требований клиентов и принимает решение о целесообразности факторингового обслуживания. Последующий контроль финансового состояния клиентов осуществляется ежеквартально.

Банк доводит до акционеров, кредиторов и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц, в том числе в составе годового отчета, информацию по управлению кредитным риском, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности Банка.

Отчеты о кредитном риске предоставляются:

- Совету директоров Банка – ежеквартально;
- исполнительным органам Банка – не реже одного раза в месяц.

Кредитный риск по Группе Банка рассчитывается в соответствии с методологией измерения кредитного риска, предусмотренной Инструкцией Банка России №180-И, согласно которой активы Группы Банка взвешиваются на соответствующий коэффициент риска. В расчёте кредитного риска используются такие показатели как показатель $\sum K P_i (A_i - P_i)_i$ или AR_i , а также показатели, в которых применяются повышенные коэффициенты риска: БК, ПКр, ПКі, ПКв, коды 8739, 8957і и пр.

Таблица 4.1

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Но-мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)- гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		2 711 954		21 541 589	4 440 248	19 813 295
2	Долговые ценные бумаги		3 776		1 202 893	3 776	1 202 893
3	Внебалансовые позиции		0		6 199 286	286 534	5 912 752
4	Итого		2 715 730	0	28 943 768	4 730 558	26 928 940

Группа при оценке достаточности собственных средств (капитала) банковской группы для обеспечения текущей и будущей деятельности банковской группы использует методологию, предусмотренную Инструкцией Банка России №180-И, и не применяет ПБР.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные	0	0	0	0	0

	бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в Табл. 4.1.1, нет.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	54 182	50.00	27 091	5.71	3 092	-44.29	-23 999
1.1	ссуды	53 642	50.00	26 821	5.71	3 063	-44.29	-23 758
2	Реструктурированные ссуды	1 165 104	24.02	279 869	3.77	43 921	-20.25	-235 948
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 871 450	25.81	483 005	5.91	110 626	-19.90	-372 379
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических	0	0	0	0	0	0	0

	лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	81 850	50.00	40 925	1.02	832	-48.98	-40 093

В отчетном периоде были погашены обязательства заемщиков, деятельность которых ранее признавалась реальной по решению Правления Банка.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	3 334 990
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	18 999
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	45 228
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	501 173
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-91 858
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 ± ст. 5)	2 715 730

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Контроль и ограничение кредитного риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика (группы связанных заемщиков) осуществляется при помощи системы лимитов. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых показателей используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации, информационная прозрачность и пр.

Исходя из принципа взвешенности и осторожности для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк в целом формирует резервы на возможные потери по ссудам и прочие возможные потери в соответствии с требованиями Банка России. Основными документами при разработке внутренних документов банка являются Положение Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положение Банка России от № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В целях обеспечения надлежащей оценки уровня кредитных рисков и определения величины резервов на возможные потери по ссудам выделяются портфели однородных ссуд, по которым резерв формируется без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков. При этом используются следующие методы:

- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заемщиков;
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	19 813 295	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 200 319	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	21 013 614	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	2 715 730	0	0	0	0	0	0

Существенные изменения за отчетный период данных, представленных в строке 4 таблицы 4.3 настоящего раздела, связаны со списанием с баланса ссудной задолженности.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Группа при оценке достаточности собственных средств (капитала) банковской группы для обеспечения текущей и будущей деятельности банковской Группы использует только методологию с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России №180-И.

При применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска Группа не меняет кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (за-тельств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 986 131		3 986 131		0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0		0		0	
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 000 172		1 000 172		365 621	37
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0		0		0	0
6	Юридические лица	7 154 546	2 435 682	7 154 546	1 289 092	8 270 283	98
7	Розничные заемщики (контрагенты)	13 812 648	2 892 621	13 812 648	1 837 414	15 099 837	96
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	3 854 919		3 854 919		3 854 919	100
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	8 223 222		8 223 222		8 223 222	100
10	Вложения в акции	0		0		0	
11	Просроченные требования (обязательства)	2 715 730		2 715 730		2 715 730	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	67 787		67 787		101 681	150
13	Прочие	589 814		589 814		589 814	100
14	Всего	41 404 969	5 328 303	41 404 969	3 126 506	39 221 107	88

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу
в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		Всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 986 131						0													3 986 131
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		0		0																0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		757 248		57 506			185 418				0									1 000 172
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность							0													0
6	Юридические лица		236 015				0	8 176 709	0	0		30 914									8 443 638
7	Розничные заемщики (контрагенты)			0		0		14 186 772	0	0	0	608 710					0			854 580	15 650 062
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							3 854 919													3 854 919
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							8 223 222													8 223 222
10	Вложения в акции																				0
11	Просроченные требования (обязательства)							2 715 730													2 715 730
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											67 787									67 787
13	Прочие							589 814													589 814
14	Всего	3 986 131	993 263	0	57 506	0	0	37 932 584	0	0	0	707 411	0	0	0	0	0	0	0	854 580	44 531 475

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России №483-П Группа не применяет.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента банковской группы

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 в соответствии с внутренними документами Банка.

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

Оценка кредитного риска по банкам-контрагентам производится на основе анализа количественной и качественной информации о банке. Инструментами проведения анализа количественной информации о банке-контрагенте являются структурный и коэффициентный анализ отчетности банка, а также анализ положения банка на рынке банковских услуг. Методика анализа банков состоит из нескольких составляющих:

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

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

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

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

В расчёте по определению финансового состояния банков-контрагентов (резидентов РФ) участвуют показатели, каждому из которых присвоен свой вес. Финансовое состояние банка-контрагента оценивается как «хорошее», «среднее» или «плохое» исходя из результатов расчёта интегрального 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 № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Внутренними документами Банка предусмотрено присвоение кредитного рейтинга каждому заемщику. Рейтинговая оценка состоит из:

- финансовых показателей, включающих оценку ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности и динамику выручки и чистой прибыли предприятия;
- нефинансовых показателей, включающих кредитную привлекательность отраслей, срок работы предприятия на рынке и конкурентную среду, обороты по расчетному счету, анализ контрагентов и деловой репутации заемщика, наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, задолженности перед бюджетом и по выплате заработной платы.

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

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

Формирование резервов по кредитам юридических лиц и ИП производится в соответствии с внутренними документами Банка на основании профессионального суждения.

Кредитный риск по эмитентам ценных бумаг ограничивается путём установления лимитов на эмитентов ценных бумаг в соответствии с нижеизложенным порядком. Отдел дилинга готовит предложения по лимитам на эмитентов ценных бумаг, исходя из анализа рыночных характеристик ценных бумаг эмитента, 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 внутриванковскими 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, Концепции стратегического развития Банка, годового Финансового плана.

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

Помимо традиционного кредитования Группа проводит несущие кредитный риск операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ). Группа осуществляет сделки с финансовыми инструментами на биржевом и внебиржевом рынке, базисным (базовым) активом, которых является валюта, ценные бумаги драгоценные металлы. Основной биржевой площадкой Банка является Московская биржа.

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

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

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

	01.01.2020г.		01.10.2019г.	
	Номинальный объем сделок, тыс. руб.	Кредитный риск, тыс. руб.	Номинальный объем сделок, тыс. руб.	Кредитный риск, тыс. руб.
Биржевые ПФИ	0	0	0	0
Внебиржевые ПФИ	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0

Влияние снижения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Группа должна предоставить по своим обязательствам, не окажет.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Но-мер	Наименование подхода	Текущий кредит-ный риск	Потенци-альный кредит-ный риск	Эффек-тивная ожидаемая положи-тельная величина риска	Кoeffици-ент, исполь-зуемый для расчета ве-личины, подвержен-ной риску	тыс. руб.	
						Величина, подвержен-ная риску, после при-менения инструмен-тов сниже-ния кредит-ного риска	Величина кредитно-го риска контр-агента, взвешен-ная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X		0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финанси-рования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандарти-зированный подход при применении инструмен-тов снижения кредитного риска (для операций фи-нансирования, обеспе-ченных ценными бумага-ми)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандар-тизированный подход при применении инструмен-тов снижения кредитного риска (для операций фи-нансирования, обеспе-ченных ценными бумага-ми)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций фи-нансирования, обеспе-ченных ценными бумага-ми)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Табл. 5.2 Указаний ЦБ РФ №4482-У не заполняется, т.к. у Группы отсутствуют кредитные тре-бования, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития									0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Табл. 5.3 не заполняется по причине того, что все операции, несущие кредитный риск контрагента, осуществляются через центрального контрагента.

Табл. 5.4 Указаний ЦБ РФ №4482-У не заполняется по причине неприменения Группой подхода на основе внутренних рейтингов для определения величины кредитного риска.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муници-	0	0	0	0	0	0

	пальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	3 258 853	0
7	Акции	0	0	0	0		0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0		0
9	Итого	0	0	0	0	3 258 853	0

Ввиду отсутствия сделок с кредитными ПФИ данные по форме табл. 5.6. не раскрываются.

Табл. 5.7 Указаний ЦБ РФ №4482-У не заполняется по причине неприменения внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	445 174
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 799 999	560 000
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 799 999	560 000
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	244 233	48 847
9	Гарантийный фонд	23 437	292 963
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

Причиной роста операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами, за отчетный период является увеличение объема сделок ввиду праздничных выходных.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации банковской группы

Группа не осуществляет сделки секьюритизации, учитываемые в банковском и торговом портфеле, поэтому риск, связанный с подобными сделками, отсутствует.

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Табл. 6.1, 6.2 Указаний ЦБ РФ №4482-У не заполняются.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Табл. 6.3-6.4 Указаний ЦБ РФ №4482-У не заполняются.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, поименованных в пункте 1.1 Положения №511-П, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски, и определяется согласно Положению №511-П.

Выявление процентного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, который может проводиться на нескольких уровнях:

- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные сделки;
- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные виды инструментов (продуктов);
- анализ степени корреляции процентных ставок Банка на разных сроках по активным и пассивным статьям баланса (определение GAP-разрывов).

Наблюдение и контроль за рыночным риском осуществляет Правление Банка, Комитет по управлению рисками.

Управление оценки банковских рисков производит расчёт предельной дюрации и лимитов дюрации по портфелю ценных бумаг (ежемесячно). Отдел дилинга на ежедневной основе доводит до руководства Банка динамику изменения ежедневных процентных доходов и расходов Банка.

Так как Группа в своей текущей деятельности проводит консервативную политику по размещению средств, в частности, не осуществляет вложения в обыкновенные акции, депозитарные расписки и другие инструменты, указанные в п. 3.1 Положения №511-П, то фондовый риск у Группы отсутствует.

По причине осуществления вложений в валютах, отличных от рубля, только Банком, то валютный риск возникает у последнего.

Выявление валютного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска. Данный анализ может проводиться на нескольких уровнях:

- анализ влияния изменения курсов валют на отдельные сделки;
- анализ влияния изменения курсов валют на отдельные направления банковской деятельности;
- анализ влияния валютных позиций по каждой иностранной валюте/драгметаллу на совокупную ОВП Банка и структуру баланса Банка в целом.

Основными методами управления валютным риском 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. Лимит по подразделению распределяется среди уполномоченных сотрудни-

ков, 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. Ежедневные отчеты об открытых валютных позициях подписываются руководством Банка.

Для оценки подверженности влиянию валютного риска в стрессовых условиях в Банке проводится стресс-тестирование согласно внутреннему документу.

В силу того, что товарный риск был выделен ЦБ РФ из валютного как отдельный вид риска, то Группа полагает следующее: оценка, выявление и оценка факторов товарного риска, а также оценка и управление данным видом риска полностью соответствует процедурам выявления, оценке и управления валютного риска.

Отчеты о рыночном риске предоставляются:

- Совету директоров Банка – ежеквартально;
- исполнительным органам Банка – не реже одного раза в месяц.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

Группа в целях оценки рыночного риска подход, основанный на внутренних моделях, не применяет.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 709 638
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	
4	товарный риск	12 375
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 722 013

Существенное изменение за отчетный период данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела, связано с усовершенствованием расчета рыночного риска.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Данные главы отсутствуют по причине неприменения метода расчета стоимости под риском (VaR).

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Основными целями управления операционным риском (далее – ОР) Группы являются:

- поддержание принимаемого на себя Группой операционного риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечивающем непрерывность деятельности и устойчивость в долгосрочном периоде;

- соответствие требованиям Банка России и Базельского комитета в части управления операционным риском, в том числе в части влияния показателя операционного риска Группы на величину нормативов достаточности капитала.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- учет операционного риска (учет убытков);
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском;
- минимизация ОР.

Управление ОР осуществляют Совет директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Управление оценки банковских рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень ОР.

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления ОР и требованиям ЦБ РФ;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита системы управления ОР;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных

обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);

- оценка эффективности управления ОР;

- контроль за деятельностью исполнительных органов кредитной организации по управлению

ОР.

К компетенции Правления Банка относятся:

- общее управление ОР;

- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления ОР, в целях соблюдения основных принципов управления ОР, утвержденным Советом директоров;

- распределение полномочий и ответственности по управлению ОР между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ОР.

К компетенции Комитета по управлению рисками относятся:

- организация работы по разработке политики и стратегии в области управления ОР;

- организация контроля за управлением ОР в Банке. Своевременное принятие мер по поддержанию ОР на уровне, приемлемом для Банка в соответствии с его целями и не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков Банка;

- принятие решения о необходимости проведения служебного расследования по отдельным событиям ОР; об определении путей устранения последствий произошедшего события; о разработке перечня мероприятий по недопущению подобных событий в будущем для снижения ОР;

- обязательное одобрение всех новых продуктов, направлений деятельности, процедур и систем, имеющих подверженность операционному риску.

К компетенции Службы внутреннего аудита относится:

- проверка эффективности методологии оценки ОР и процедур управления ОР, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;

- контроль за функционированием системы управления ОР;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок;

- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;

- контроль за соблюдением Банком законодательства РФ, внутрибанковских нормативных документов.

К компетенции Управления оценки банковских рисков относится:

- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня ОР;

- ввод данных по событиям ОР в БД ОР, работа с данными по ОР на постоянной основе, в том числе отслеживание истории каждого события ОР, внесение необходимых изменений по событиям ОР;

- оценка ОР;

- разработке мероприятий и предложений по минимизации ОР;

- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка по ОР (стресс-тестирования), а также доведение результатов стресс-тестов до сведения Комитета по управлению рисками, Правления и Совета директоров;

- регулярное составление и представление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;

- разработка и представление на рассмотрение Комитета по управлению рисками и Правления Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры ОР;

- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга ОР;

- разработка предложений по внедрению процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению ОР;

- разработка предложений по совершенствованию оценки и управления ОР в соответствии с рекомендациями Базельского комитета, требований Регулятора;

- разработка форм отчетности по вопросам управления ОР Банка;

- консультирование подразделений Банка по всем вопросам выявления, учёта и классификации ОР;
- участие в обучении персонала Банка по вопросам ОР.

К компетенции руководителей структурных подразделений Банка относятся:

- оперативно сообщить о факте выявления события ОР администратору БД ОР по утверждённой форме;
- представить администратору БД ОР по мере подготовки и поступления документации по данному событию операционного риска все документы, касающиеся выявленного в подразделении события ОР;
- при обращении администратора БД ОР, сообщать все подробности по выявленному событию ОР, принимать участие в уточнении классификации выявленного события ОР;
- при получении новых данных о событии ОР оперативно сообщать о новых фактах администратору БД ОР;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений Банка предусмотренных процедур и правил в части выявления ОР и своевременного информирования администратора БД ОР;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- принятие мер по снижению ОР (по предотвращению операционных убытков).

Выявление событий операционного риска осуществляется на постоянной основе всеми сотрудниками Банка. Ответственными сотрудниками, подтверждающими события ОР, являются руководители структурных подразделений Банка (в филиалах и крупных отделениях – Управляющие филиалов/отделений, руководители структурных подразделений филиала/отделения; в прочих отделениях – начальники отделений, в ГУ – начальники Управлений/Отделов).

Процедура выявления и учета операционного риска, а также его управление осуществляется в соответствии с внутренними документами.

В Банке функционирует система учёта событий операционного риска, производится накопление базы данных по событиям и убыткам. Ежеквартально руководству Банка, Комитету по управлению рисками представляется отчёт по событиям операционного риска, об уровне операционного риска информируется Совет директоров Банка. По результатам выявленных событий операционного риска Банк реализует отдельные мероприятия с целью минимизации операционных рисков на отдельных направлениях деятельности.

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.

На основе утверждённых методических указаний Управление оценки банковских рисков проводит стресс-тест операционного риска, результаты которого утверждаются Комитетом по управлению рисками и доводятся до сведения членов Правления Банка и Совета директоров Банка.

В результате проведения стресс-теста оценивается устойчивость Банка к предполагаемым убыткам от реализации операционного риска и способность поддерживать нормативы, установленные Банком России, на требуемом уровне.

Стресс-тестирование операционного риска проводится ежегодно по трем сценариям:

1. Базовый – основан на анализе исторических данных о потерях Банка в результате реализации операционного риска.
2. Умеренный – предполагает более существенное изменение факторов риска, чем в базовом сценарии. Учитывается внешняя информация о потерях в результате реализации операционного риска.
3. Стрессовый – предполагает крайне негативное развитие событий. Возможно построение сценария гипотетического характера.

Оценивается влияние реализации каждого 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 01.01.2020 г. было установлено, что при реализации всех трех сценариев Банк с запасом выполняет нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2.

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 №652-П от 03.09.2018 года.

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

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

Показатель	тыс. руб.	
	01.01.2020	01.10.2019
Величина показателя ОР (код 8942) Группы Банка, в том числе:	1 071 649	1 071 649
– ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	578 820	578 820
– ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	134 179	134 179
– ООО «ИнвестФакторинг»	263 128	263 128
Величина показателя «ОР * 12.5» Группы Банка	13 395 618	13 395 618
Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск	1 071 649	1 071 649

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

	тыс. руб.		
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2017
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), в том числе:	2 201 119	2 418 908	2 055 802
Чистые непроцентные доходы	4 895 203	4 305 841	5 556 115

В рамках отчёта о значимых рисках основная информация о фактических событиях операционного риска и убытках от реализации операционного риска доводится до членов Совета директоров на ежеквартальной основе.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск рассчитывается двумя способами:

1) для оценки процентного риска в банковском портфеле используются данные формы отчётности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (Приложение 1), которая составляется Группой в целях контроля над процентным риском, связанным с риском возможного ухудшения финансового положения вследствие снижения 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 Группа 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.

2) определяется через разработанный Банком коэффициент разрыва между активами и пассивами со сроком востребования/погашения свыше 1 года. Нормативное значение показателя разрыва между активами и пассивами р (Клет) устанавливается Комитетом по управлению рисками Банка и пересматривается по мере необходимости. В текущий момент индикативное нормативное значение установлено на уровне «2». Фактический же разрыв на 01.01.2020 г. составляет 2,19.

С целью управления процентным риском банковского портфеля производится регулярный анализ ставок по привлекаемым/размещаемым инструментам, по видам активам и обязательствам, а также, при необходимости, их пересмотр. Данные изменения производятся с учетом общей рыночной ситуации на текущий момент и перспектив ее дальнейшего изменения.

В Банке утверждён внутренний документ по стресс-тестированию рыночного риска банковского портфеля. По результатам расчета процентного риска с применением метода дюрации на 01.01.2020 г.

снижение экономической стоимости Группы составило 4,8%, что значительно ниже установленного порогового значения, равного 20%. В результате наихудшего сценария нормативы достаточности капитала Банка снизятся на 1,9 п.п. от текущих значений.

Основными инструментами управления процентным риском Банка являются:

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

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

Основным способом защиты от процентного риска являются:

- выравнивание сроков размещения финансовых инструментов и сроков привлечения обязательств (дюрации с учетом дисконтированного будущего денежного потока доходов и расходов), доходность которых зависит от изменения процентных ставок. Контроль за величиной GAP осуществляется Управлением оценки банковских рисков;
- наличие условий в кредитных договорах и договорах по депозитам юридических лиц в части возможности изменения Банком процентных ставок в зависимости от учетной политики ЦБ РФ, уровня инфляции и общей конъюнктуры рынка;
- введение плавающих процентных ставок по финансовым инструментам в активах и пассивах Банка (например, привязанных к ставке рефинансирования Банка России).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и нормативы достаточности капитала Группы:

	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.	
	совокупное до 1 года по всем валютам	совокупное до 1 года по рублям
+ 200 базисных пунктов	172 608	195 237
- 200 базисных пунктов	-172 608	-195 237

	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Факт на 01.01.2020	16.78%	16.78%	19.62%
При изменении ЧПД по всем валютам	16.33%	16.33%	19.18%
При изменении ЧПД по рублям	16.32%	16.32%	19.16%

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – один из 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.

Политику по эффективному управлению ликвидностью, по организации контроля за состоянием ликвидности Банка и за выполнением принятых решений определяет и проводит Правление Банка.

Комитет по управлению рисками, Управление оценки банковских рисков (далее – УОБР) разрабатывают стратегию снижения рисков через установление лимитов на проведение активных банковских операций и принимают меры по диверсификации активов.

Реализацию стратегии по анализу и по управлению ликвидностью осуществляют следующие подразделения Банка:

- Правление Банка;
- УОБР;
- Кредитные управления;
- Отдел дилинга;
- Отдел ценных бумаг;
- Управление межбанковских расчетов;
- Кредитно-экономический комитет;
- Комитет по управлению рисками.

Комитет по управлению рисками и Отдел по управлению рисками разрабатывают методики по расчёту коэффициентов ликвидности, по анализу возможности потери Банком ликвидности, по построению прогнозов состояния ликвидности на среднесрочную и долгосрочную перспективу.

Ежедневный контроль за состоянием ликвидности осуществляет УОБР. Общий контроль за состоянием и управлением ликвидностью осуществляет Правление Банка. В рамках отчетности по ВПОДК ежеквартально Совету директоров Банка предоставляется отчет о состоянии ликвидности, а также результаты стресс-тестирования риска ликвидности.

Факторы, влияющие на ликвидность Банка, бывают внутренними и внешними, все они разделяются на несколько групп:

- 1) факторы пропорциональности в движении активов и пассивов, т.е. соблюдение соотношений между взаимосвязанными их частями. К ним относятся:
 - адекватность (пропорциональность) капитала совокупному риску активов;
 - пропорциональность активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
 - пропорциональность структуры активов относительно структуры депозитов;
- 2) факторы, характеризующие качество активов и пассивов с точки зрения их диверсификации и рискованности;
- 3) факторы, характеризующие качество управления ликвидностью;
- 4) факторы, отражающие признание Банка на внешнем рынке, его репутацию и рейтинг.

Отдельную группу составляют макроэкономические факторы, которые определяют взаимосвязь состояния ликвидности банковской системы и ликвидности Банка.

Ликвидность баланса Банка оценивается на основе методики оценки ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.07.2017 г.

Показатели ликвидности Банка

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение
		01.01.2020		01.10.2019	
1	2	3	4	5	6
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	≥15	572.1	≥15	483.1
Н3	Норматив текущей ликвидности	≥50	629.2	≥50	832.3
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	≤120	16.2	≤120	16.2

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;
- 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 структурной ликвидности в рамках риска концентрации.

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

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

Анализ, управление и контроль за ликвидностью Банка производится на ежедневной основе. Рассчитываются все нормативы ликвидности, и результаты расчета нормативов ликвидности доводятся до членов Кредитно-экономического комитета и членов Правления Банка. В Банке разработана внутрибанковская отчетность, характеризующая ежедневное состояние ликвидности, соблюдение экономических нормативов, движение денежных средств.

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

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

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

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

Для каждого сценария рассчитываются коэффициенты ликвидности Н2 и Н3 отдельно по рублям и общие по всем валютам. Оценивается влияние каждого кризисного сценария на показатели ликвидности. Для каждого сценария установлены свои предельные значения показателей ликвидности. В результате наихудшего сценария по состоянию на 01.01.2020г. нормативы ликвидности Н2 и Н3 общий 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 ЦБ РФ, 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 SWAP;
- 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) 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.;
- д) сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих;
- е) временное ограничение (прекращение) операций по выдаче кредитов, предоставляемых на срок более двух месяцев.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ) Банка оценивается на основе Положения Банка России №421-П «О 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.9 №4927-У порядка составления формы 0409813).

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

К Группе раскрытие информации в настоящей главе не применимо.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

Информация о показателе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813 находится по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

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

Дата	01.01.2020	01.10.2019
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	52 960 380	49 839 875
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	13.0	14.4
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	12.7	13.6

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4) формы 0409813

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		52 713 059
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 126 506
7	Прочие поправки		1 980 666
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		53 858 899

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		47 092 561
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основ-		58 686

	ного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		47 033 875
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2 799 999
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		2 799 999
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		5 328 305
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 201 799
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		3 126 506
Капитал и риски			
20	Основной капитал		6 906 710
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		52 960 380
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		13.04

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в банковской группе

Информация о системе оплаты труда раскрывает информацию о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов, вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в области управления банковскими рисками.

Информация о системе оплаты труда в Банке

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

В компетенцию Комитета по вознаграждениям входит:

- разработка и периодический пересмотр политики Банка по вознаграждению членов Совета директоров Банка, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;
- пересмотр документов об оплате труда в Банке, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, а также на основании ежегодного рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- определение крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами и установленных Советом директоров Банка, и контроль за их выплатами;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда внешних консультантов, экспертов;
- определение размеров вознаграждения персонала Банка с учетом выполнения плана прибыли, чистых доходов, ресурсного плана, других объемных и качественных показателей в разрезе структурных подразделений Банка, включая филиалы и отделения;
- определение размера вознаграждения по каждому сотруднику Головного Управления с учетом предложений управляющих (начальников) отделений, начальников управлений, отделов;
- определение размеров вознаграждения управляющих филиалами;
- согласование размера вознаграждения по сотрудникам филиалов Банка;
- разъяснения по всем вопросам вознаграждений (взысканий) сотрудников;
- надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и различных программ мотивации;
- предварительная оценка работы исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в контексте критериев, заложенных в политику вознаграждения, а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках долгосрочной программы мотивации;
- разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления;
- выбор независимого консультанта по вопросам вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, а если политика Банка предполагает обязательное проведение конкурсных процедур для выбора указанного консультанта – определение условий конкурса и выполнение роли конкурсной комиссии;
- подготовка отчета о практической реализации принципов политики вознаграждения членов Совета директоров Банка, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка для включения в годовой отчет и иные документы Банка.

Персональный состав Комитета по вознаграждениям на 2019 год: Бурцев С.М., Люков А.Ю., Рачилов Е.Е., Середкин К.С., Сапегина О.И., Васик Т.А., Бобырь С.Н.

В течение 12 месяцев 2019 года Комитет провел 12 заседаний.

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

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

Сфера применения системы оплаты труда – сотрудники Банка. Дочерние предприятия в сферу применения системы оплаты труда Банка 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 исполнительного органа (Правление Банка). Члены Правления (8 человек) принимают решения по совершаемым в Банке операциям и сделкам, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и креди-

торов, вне зависимости от уровня и сочетания принимаемых рисков, а также характера и масштаба совершаемых операций.

Разработанная в Банке система оплаты труда имеет своей целью обеспечение системы мотивации сотрудников для повышения эффективности их работы при выполнении поставленных задач и обеспечение достижения стратегических целей. Целевым показателем при этом является прибыль и чистые доходы Банка.

Разработанная система количественных и качественных показателей оценки труда позволяет учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Количественные показатели используются для определения одной из составляющих нефиксированной части оплаты труда – участие сотрудников.

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

Участниками банковской группы не применяется система оплаты труда, принятая в Банке.

За отчетный период 2019 года Советом директоров Банка при пересмотре действующей системы оплаты труда:

- принято решение об утверждении показателя, корректирующего величину отсроченного вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски,

- пересмотрен Порядок определения и условия выплаты отсроченной нефиксированной части оплаты труда в части установления сроков расчета корректирующего показателя.

Утвержденные Советом предложения были представлены службой внутреннего аудита и управлением оценки банковских рисков.

У работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, внутренний аудит и управление рисками, размер фонда оплаты труда не зависит от финансового результата деятельности Банка. На оплату труда влияет выполнение показателей по задачам, принятых для данной категории работников:

-выполнение плана работы подразделения

-отсутствие нареканий по текущей работе

-отсутствие нареканий со стороны контролирующих органов.

Системой оплаты труда предусмотрен учет текущих и будущих рисков и их влияние на размер вознаграждения Членам исполнительного органа.

Уровень текущих рисков определен количественными показателями оценки труда, отражающими выполнение целевых показателей Банка.

Учет будущих рисков при определении оплаты труда сотрудников этой категории предусмотрен условием 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 только в денежной форме.

Уровень оплаты труда Членов исполнительного органа зависит от результатов деятельности Банка в целом в отчетном периоде. Оценка результатов работы производится ежемесячно по совокупности показателей по задачам, принятых для данной категории работников. Выполнение показателей по задачам опосредовано влияет на конечный результат деятельности банка, что указывает на соблюдение плановых показателей прибыли Банка и выполнения плана по чистым доходам и напрямую влияет на размер выплат нефиксированной части оплаты труда.

В случае безубыточной работы может выплачиваться дополнительное вознаграждение. При этом формируется премиальный фонд из положительных слагаемых в виде долей, установленных системой оплаты труда от прибыли без учета резервов за отчетный период и от фактических активов Банка.

Премиальный Фонд распределяется по итогам года (квартала, месяца) пропорционально доле установленной ежемесячной заработной платы в ежемесячном фонде установленных заработных плат всех сотрудников данной категории.

Критериями определения низких показателей работы является невыполнение плана по прибыли и по чистым доходам. В случае низких показателей работы Членов исполнительных органов, при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации предусматривается возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда.

Системой оплаты труда предусмотрен расчетный коэффициент, корректирующий величину отсроченной нефиксированной части оплаты труда Членов исполнительного органа с учетом долгосрочных результатов работы. Коэффициент рассчитывается на основании значений показателей, утвержденных Советом директоров Банка не реже одного раза в год:

Количественные показатели (риски и доходность):

- соблюдение показателя достаточности собственных средств,
- соблюдение показателя риска потерь,
- соблюдение показателя доли просроченных ссуд,
- выполнение плана прибыли Банка,
- показатель прибыльности капитала Банка,
- выполнение плана чистого дохода Банка.

Качественные показатели:

- независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости Банка.

Системой оплаты труда предусмотрено, что выплата отсроченного вознаграждения может не осуществляться в случае возникновения за период с даты начисления до даты выплаты следующих событий:

- получение Банком убытка,
- наличие случаев несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»,
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

Банк может принять решение о невыплате отсроченного вознаграждения в случае существенного ухудшения одного из показателей, применяемых для корректировки отсроченного вознаграждения. Виды выплат, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда Членам исполнительного органа, включают только денежные средства. Акции, финансовые инструменты и иные формы вознаграждений системой оплаты труда не предусмотрены.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений Банка

тыс. руб.

Но мер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	8	-
2		Всего вознаграждений, из них:	28 359	-
3		денежные средства, всего, из них:	28 359	-
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	8	-
10		Всего вознаграждений, из них:	86 211	-
11		денежные средства, всего, из них:	86 211	-
12		отсроченные (рассроченные)	22 550	-
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
17	Итого вознаграждений		114 570	-

Информация о размере вознаграждений ООО «Инвест-лизинг»

тыс. руб.

Но мер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	2	3
2		Всего вознаграждений, из них:	2 270	2 216
3		денежные средства, всего, из них:	2 270	2 216
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	2	3
10		Всего вознаграждений, из них:	1 752	2 055
11		денежные средства, всего, из них:	1 752	2 055
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
17	Итого вознаграждений		4 022	4 271

Информация о размере вознаграждений ООО «Инвестфакторинг»

тыс. руб.

Но мер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	1	-
2		Всего вознаграждений, из них:	894	
3		денежные средства, всего, из них:	894	
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	1	-
10		Всего вознаграждений, из них:	32	
11		денежные средства, всего, из них:	32	
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
17	Итого вознаграждений		926	

Информация о размере вознаграждений в таблице 12.1 представлена на работников, осуществляющих функции принятия рисков в Банке - Членов Правления 8 человек.

Иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в Банке нет.

Формой вознаграждения, в виде фиксированной и нефиксированной части оплаты труда в Банке, являются денежные средства. Системой оплаты труда не предусмотрено отсроченных (рассроченных) вознаграждений, относящихся к фиксированной части оплаты труда.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях Банка

тыс. руб.

Но мер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		Количество работников	Общая сумма, тыс.руб	Количество работников	Общая сумма, тыс.руб	Количество работников	Общая сумма, тыс.руб	
							сумма	Из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	8	28 359	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	-	-	-	-	-

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

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.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях ООО «Инвест-лизинг»

тыс. руб.

№	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		Количество работников	Общая сумма, тыс. руб.	Количество работников	Общая сумма, тыс. руб.	Количество работников	Общая сумма, тыс.руб	
							сумма	Из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	2	2 270	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях Банка

тыс. руб.

Но мер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		Общая сумма	Из них: в результате прямых и косвенных корректировок	В результате прямых корректировок	В результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7

1	Членам исполнительных органов:	182 680	5 865	1 986	3 879	22 550
1.1	денежные средства	182 680	5 865	1 986	3 879	22 550
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
2.1	денежные средства	-	-	-	-	-
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	182 680	-	5 865	-	22 550

Корректировка отсроченных вознаграждений в 2019 году произведена по результатам работы на 01.01.2019г., согласно утвержденного Советом Банка коэффициента корректировки и в связи с увольнением работника. Выплата отсроченных вознаграждений в течение 12 месяцев 2019 года производилась на основании решения Комитета по вознаграждениям.

Информация о системе оплаты труда в ООО «Инвест-лизинг»

Специальный орган, в компетенцию которого входит рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в компании не создается.

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

Сфера применения системы оплаты труда – сотрудники компании.

Работниками, осуществляющими функции принятия рисков компании, являются члены Инвестиционного комитета, в состав которого входят: генеральный директор, главный бухгалтер и начальники отделов.

Разработанная в компании система оплаты труда имеет своей целью обеспечение системы мотивации сотрудников для повышения эффективности их работы при выполнении поставленных задач и обеспечение достижения стратегических целей. Целевым показателем при этом является прибыль и выполнение плановых показателей.

Количественные показатели используются для определения одной из составляющих нефиксированной части оплаты труда – участие сотрудников.

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

За отчетный период 2019 года пересмотра действующей системы оплаты труда не было.

У работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, внутренний аудит и управление рисками, размер фонда оплаты труда не зависит от финансового результата деятельности компании. На оплату труда влияет выполнение показателей по задачам, принятым для данной категории работников:

- выполнение плана работы подразделения,
- отсутствие нареканий по текущей работе,
- отсутствие нареканий со стороны контролирующих органов.

Системой оплаты труда не предусмотрен учет текущих и будущих рисков и их влияние на размер вознаграждения членам Инвестиционного Комитета.

Уровень оплаты труда членов Инвестиционного Комитета зависит от результатов деятельности компании в целом в отчетном периоде. Оценка результатов работы производится ежемесячно по совокупности показателей по задачам, принятым для данной категории работников. Выполнение показателей по задачам опосредовано влияет на конечный результат деятельности компании, что указывает на соблюдение плановых показателей прибыли и выполнения плана по чистым доходам и напрямую влияет на размер выплат нефиксированной части оплаты труда.

В случае безубыточной работы может выплачиваться дополнительное вознаграждение. При этом формируется премиальный фонд из положительных слагаемых в виде процентов оклада, установленных системой оплаты труда за квартал.

Премиальный Фонд распределяется по итогам квартала пропорционально доле установленной ежемесячной заработной платы в ежемесячном фонде установленных заработных плат всех сотрудников данной категории.

Критериями определения низких показателей работы является невыполнение плана по прибыли и по чистым доходам и количеству заключенных договоров. В случае низких показателей работы членов Инвестиционного Комитета, при получении негативного финансового результата в целом по компании предусматривается возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда.

Системой оплаты труда предусмотрен расчетный коэффициент, корректирующий величину отсроченной нефиксированной части оплаты труда работников с учетом долгосрочных результатов работы. Коэффициент рассчитывается на основании значений показателей, утвержденных генеральным директором компании не чаще одного раза в три года:

Количественные показатели (риски и доходность):

- соблюдение показателя маржинальной доходности заключаемых договоров;
- соблюдение показателя планового объема заключаемых договоров;
- соблюдение показателя доли просроченных лизинговых платежей;
- выполнение плана прибыли компании;
- выполнение показателя лизингового портфеля компании;
- выполнение плана чистой прибыли компании.

Качественные показатели:

- отсутствие нареканий со стороны руководства компании, клиентов.

Компания может принять решение о невыплате отсроченного вознаграждения в случае существенного ухудшения одного из показателей, применяемых для корректировки отсроченного вознаграждения.

Виды выплат, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда работникам включают только денежные средства. Акции, финансовые инструменты и иные формы вознаграждений системой оплаты труда не предусмотрены.

Информация о размере вознаграждений в таблице 12.1 представлена на работников, осуществляющих функции принятия рисков в компании - членов Инвестиционного комитета 5 человек.

Иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в компании нет.

Формой вознаграждения, в виде фиксированной и нефиксированной части оплаты труда в компании, являются денежные средства. Системой оплаты труда не предусмотрено отсроченных (рассроченных) вознаграждений, относящихся к фиксированной части оплаты труда.

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

Система оплаты труда в компании 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.

Корректировка отсроченных вознаграждений в 2019 году не производилась.

Выплата отсроченных вознаграждений в течение 12 месяцев 2019 года не производилась.

Председатель Правления
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Начальник Управления оценки банковских рисков
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Начальник службы внутреннего контроля
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

С.М. Бурцев

А.Е. Огошков

А.В. Гунькин