

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ  
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТЯБРЯ 2017 ГОДА**

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

- раскрывается Головной кредитной организацией банковской группы ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк») на основе разработанного в соответствии с Указаниями Банка России №3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» от 28.12.2015г. и утверждённого внутреннего документа по раскрытию информации о деятельности банковской группы – Положения «По раскрытию информации о рисках в деятельности банковской группы «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
- раскрывается Банком в форме отдельной (самостоятельной) информации на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу <http://www.chelinvest.ru>;
- раскрывается на регулярной основе в соответствии с п.3 Указания Банка России №3876-У от 03.12.2015 г.

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

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

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

Банк не рассчитывает коэффициенты с участием значения регулятивного капитала банковской группы, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, и раскрытых в информации о принимаемых рисках на консолидированной основе и (или) в консолидированной финансовой отчетности.

#### **1. Состав информации о рисках на консолидированной основе**

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

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

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

#### **1.4. Сведения общего характера о деятельности Группы Банка**

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

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

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

#### Информация по участникам Группы Банка

Наименование	Страна ведения деятельности	Местонахождение	Процент участия/ процент голосующих акций принадлежащих Банку, %		Вид деятельности
			01.01.17	01.10.17	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	454084, г. Челябинск, Проспект Победы 147-а	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	454084, г. Челябинск, Проспект Победы 147-а	100%	100%	Факторинг

ООО «ИНВЕСТ-лизинг» является «крупным участником банковской группы»: его финансовый результат составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы (см. Табл. ниже).

Наименование	Величина собственных средств (капитала)		Прибыль (убыток) за отчетный период	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	312 448	4.1	68 897	12.9
ООО «ИнвестФакторинг»	34 743	0.5	7 651	1.4
Группа Банка	7 605 951	100.0	533 588	100.0

**1.4.2.** Неконсолидируемых участников Группы Банка нет. Дефицит собственных средств (капитала) участника Группы Банка ООО «ИнвестФакторинг» составляет 114 796 тыс. руб.

Дефицит собственных средств (капитала) участника Группы, являющегося некредитной финансовой организацией, рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ №509-П как разница между фактической величиной его собственных средств (капитала) и величиной собственных средств (капитала), необходимой для покрытия данным участником Группы Банка принимаемых рисков, по которым Банк как головная кредитная организация Группы и участник Группы отвечают солидарно с другими акционерами участника Группы.

**1.4.3.** Участники Группы Банка - страховые организации отсутствуют.

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

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

Регион обладает значительным производственным, трудовым и научным потенциалом, разнообразной ресурсной базой, развитой инфраструктурой и выгодным транспортно-географическим положением, уникальными природно-климатическими условиями. Челябинская область является одним из наиболее крупных в экономическом отношении субъектов Российской Федерации. По территории проходят федеральные автотрассы и Южно-Уральская железная дорога, являющаяся частью Транссибирской магистрали. Регион располагает богатейшими туристскими ресурсами и полезными ископаемыми; в апреле 2017 года рейтинговое агентство «Fitch Ratings» подтвердило рейтинги Челябинской области в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB-» и стабильный прогноз по нему. В числе ключевых факторов рейтинга – низкий долг, невысокий риск его рефинансирования и устойчивые показатели бюджета региона. Сейчас рейтинг Челябинской области находится на одном уровне с рейтингом России.

Количество действующих в области пунктов банковского обслуживания за 2016 год сократилось на 77 единиц до 841, за первый квартал 2017 года – до 826, в том числе:

- инорегиональных банков – на 11 до 630 подразделений,
- кредитных организаций области – на 3 единицы до 196. При этом количество действующих банков региона (7) и их филиалов (37) остается стабильным.

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

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

Основными видами деятельности Банка являются:

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

Основным видом деятельности остальных участников Группы Банка является предоставление финансовых услуг: финансового лизинга и факторинга.

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

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

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

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

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Концепции стратегического развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
  - 1) обеспечения единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
  - 2) повышения эффективности управления капиталом и обеспечение роста капитала Банка;
  - 3) сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банка благодаря адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками.

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

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

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

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

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита, а также ряд созданных комитетов: Кредитно-экономический комитет, Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность по рискам с утверждённой периодичностью представляется руководству

Банка, в том числе: отчётность по выполнению обязательных нормативов, по стресс-тестированию значимых видов риска, и другая управленческая отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

- подразделения Банка:
  - Управление кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
  - Управление розничного кредитования;
  - Управление оценки банковских рисков;
  - Служба безопасности;
  - Юридическое управление;
- участники Группы Банка:
  - ООО «ИНВЕСТ-лизинг»;
  - ООО «ИнвестФакторинг».

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

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

В управлении операционным риском в части учёта событий операционного риска и проведения мероприятий по минимизации операционного риска участвуют все подразделения Банка. Расчёт размера операционного риска Группы Банка производится на основе методики, установленной для расчёта показателя ОР (величина операционного риска) в соответствии с Положением Банка России №346-П «О порядке расчёта размера операционного риска» от 03.11.2009 года. Расчёт осуществляется Управлением оценки банковских рисков.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

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

К компетенции Совета директоров Банка относятся:

- определение стратегии управления рисками и капиталом Банка как части Концепции стратегического развития Банка, в том числе определение склонности к риску;
- осуществление контроля за реализацией стратегии управления рисками и капиталом;
- определение критериев рисков, значимых для Банка;
- утверждение основных документов по рискам: Политики по управлению рисками, положений по управлению значимыми рисками;
- контроль за уровнем принимаемых значимых рисков, в том числе уровнем совокупного риска, принимаемого Банком;
- одобрение сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение лимитов сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами;
- принятие решений о списании нереальных для взыскания ссуд за счет сформированного по ним резерва.

К компетенции Правления Банка относятся:

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

К компетенции Комитета по управлению рисками относятся:

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

К компетенции Управления оценки банковских рисков относятся:

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

- подготовка необходимой управленческой отчётности по рискам Правлению Банка и Совету директоров Банка;
- разработка и осуществление процедур стресс-тестирования значимых для Банка рисков.

К компетенции Службы внутреннего аудита относятся:

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, оценка эффективности управления банковскими рисками;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка деятельности Управления оценки банковских рисков и Службы внутреннего контроля;
- контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- проведение оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществление валидации моделей количественной оценки рисков;
- оценка методологии стресс-тестирования значимых для Банка рисков;
- информирование Совета директоров, Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

К компетенции прочих подразделений, выявляющих и/или оценивающих различные виды риска, а также принимающих риски, относятся:

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

## **1.6. Информация об управлении рисками и капиталом**

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

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

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

Суммарная величина собственных средств (капитала) банковской группы, необходимая для покрытия рисков банковской группы в целом, равна 2 916 884 тыс. руб.

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

Данные о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы Банка по состоянию на 01.10.2017 г.

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
1	2	3	4
H20.0	норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	8.0%	20.86%
H20.1	норматив достаточности базового капитала банковской группы	4.5%	16.73%
H20.2	норматив достаточности основного капитала банковской группы	6.0%	16.73%

Группа Банка при оценке достаточности собственных средств (капитала) банковской группы для обеспечения текущей и будущей деятельности банковской группы использует методологию, предусмотренную Инструкцией Банка России №180-И. Достаточность капитала группы оценивается на временном горизонте, предусмотренном Концепцией стратегического развития Банка (на срок до 5 лет). Определяются планируемые темпы роста активов Банка (по каждому инструменту) и собственного капитала.

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

Вид значимого риска	Величина риска, тыс. руб.	Соотношение капитала Группы Банка и величины риска, %
Кредитный риск	22 129 021	34,4
Рыночный риск	3 525 300	215,8
Операционный риск	864 538	879,8
Риск ликвидности	-	-

Группа Банка соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банковской группы в части пунктов 8.1 и 8.2, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», а по причине отсутствия у Группы Банка оснований для применения п. 2.2.9 не соблюдает положения переходного периода в этой части.

В структуре капитала Группы преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составляет 76,8%. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) участников Группы:

Наименование	Доля в капитале, %
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	76,3
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	77,9
ООО «ИнвестФакторинг»	78,0
По Группе	76,8

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

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

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №180-И:

Информация о распределении активов по группам риска (без взвешивания на коэффициент риска)

тыс. руб.

Показатель	Для Н1.1	Для Н1.2	Для Н1.0
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	17 856 286	17 856 286	17 856 286
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2.j)	3 813 970	3 813 970	3 813 970
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3.j)	655	655	655

Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4.j)	21 502 064	21 502 064	23 077 569
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5.j)	0	0	0
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	20 553 516	20 553 516	22 129 021

Примечание: j=0, 1, 2

#### Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска

тыс. руб.

Показатель	Для Н1.1	Для Н1.2	Для Н.1.0
Кредитные требования к связанным с Группой лицам (код 8956.j)	206 116	206 116	206 116
ПКр	76 854		
ПКj	755 105	755 105	755 105
БК	0		

Примечание: j=0, 1, 2

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

**1.6.1.4.** Порядок расчета показателей, включающих элементы капитала различных уровней в полной мере соответствует Положению Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

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

##### 1.6.2.1. По кредитному риску

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

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

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

В Банке применяются следующие основные методы управления кредитным риском:

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

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



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

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

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

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

Информация об объемах активов Группы Банка, в том числе с просроченными сроками погашения на 01 октября 2017 года (тыс. руб.)

1	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
2	3	4	5	6	7	8	
1	Ссуды, всего, в том числе:	27 388 917	3 685 907	150 787	19 825	57 336	3 457 959
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	19 887 350	3 684 908	150 787	19 825	56 472	3 457 824
1.2	Учтенные векселя	67 528	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	29 843	864	0	0	864	0
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	6 793 835	0	0	0	0	0
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	610 361	135	0	0	0	135
2	Процентные требования по ссудам	378 940	230 002	5 623	945	2 460	220 974
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования	1 145 632	133 623	49 057	2 357	9 257	72 952
	ИТОГО	28 913 489	4 049 532	205 467	23 127	69 053	3 751 885

Информация об объемах активов Группы Банка, в том числе с просроченными сроками погашения на 01 января 2017 года (тыс. руб.)

1	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
2	3	4	5	6	7	8	
1	Ссуды, всего, в том числе:	28 635 357	3 815 912	120 473	83 120	36 470	3 575 849
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	19 928 673	3 813 121	120 473	83 120	36 470	3 573 058
1.2	Учтенные векселя	64 947	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	86 000	0	0	0	0	0
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	8 024 443	0	0	0	0	0

	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	531 294	2 791	0	0	0	2 791
2	Процентные требования по ссудам	384 368	168 555	4 985	11 263	832	151 475
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования	1 119 066	93 471	16 308	1 130	851	75 182
	Итого	30 138 791	4 077 938	141 766	95 513	38 153	3 802 506

Информация об объемах активов с просроченными сроками погашения по типам контрагентов Группы Банка на 01 октября 2017 года (тыс. руб.)

тип контрагента	Сумма	Всего по срокам просрочки	в том числе по срокам просрочки			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7
Банки-контрагенты	8 520 883	53 243	2	0	0	53 241
Юридические лица, не относящиеся к субъектам МСП	4 757 715	431 565	81 408	2 847	37 784	309 526
Субъекты МСП	11 459 266	3 317 621	66 059	3 162	6 323	3 242 077
Физические лица	4 175 625	247 103	57 998	17 118	24 946	147 041
ИТОГО	28 913 489	4 049 532	205 467	23 127	69 053	3 751 885

Информация об объемах активов с просроченными сроками погашения по типам контрагентов Группы Банка на 01 января 2017 года (тыс. руб.)

тип контрагента	Сумма	Всего по срокам просрочки	в том числе по срокам просрочки			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7
Кредитные организации	9 411 082	54 133	0	0	0	54 133
Юридические лица, не относящиеся к субъектам МСП	6 837 941	1 431 500	69 278	11 689	1 202	1 349 331
Субъекты МСП	9 561 970	2 316 467	11 338	50 442	14 753	2 239 934
Физические лица	4 327 798	275 838	61 150	33 382	22 198	159 108
ИТОГО	30 138 791	4 077 938	141 766	95 513	38 153	3 802 506

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

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	фактически сформированный					
									итого	по категориям качества				
										II	III	IV	V	
1	Ссуды, всего, в том числе:	27 388 917	8 104 845	11 417 294	2 926 936	1 300 325	3 639 517	5 186 849	5 186 849	257 827	570 989	719 995	3 638 038	
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	19 887 350	913 798	11 116 626	2 918 083	1 300 325	3 638 518	5 180 008	5 180 008	253 865	569 109	719 995	3 637 039	
1.2	Учтенные векселя	67 528	0	67 528	0	0	0	675	675	675	0	0	0	
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	29 843	0	22 207	6 772	0	864	2 586	2 586	300	1 422	0	864	
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	6 793 835	6 793 835	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	610 361	397 212	210 933	2 081	0	135	3 580	3 580	2 987	458	0	135	
2	Процентные требования по ссудам	378 940	3 121	118 069	35 461	998	221 291	231 269	231 269	2 677	6 826	476	221 290	
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Прочие требования	1 145 632	597 938	190 376	31 122	224 223	101 973	232 210	232 210	3 350	12 515	114 372	101 973	
	<b>Итого</b>	<b>28 913 489</b>	<b>8 705 904</b>	<b>11 725 739</b>	<b>2 993 519</b>	<b>1 525 546</b>	<b>3 962 781</b>	<b>5 650 328</b>	<b>5 650 328</b>	<b>263 854</b>	<b>590 330</b>	<b>834 843</b>	<b>3 961 301</b>	

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

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

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

		Отчисления в резерв	Восстановление сумм резервов	Изменение резерва
1	Ссуды, всего, в том числе:	-5 059 438	4 585 566	-473 872
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-4 986 348	4 511 395	-474 953
1.2	Учтенные векселя	-2 504	2 660	156
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-55 128	53 577	-1 551
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	-15 458	17 934	2 476
2	Процентные требования по ссудам	-165 469	131 243	-34 226
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-920	920	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0
4	Прочие требования	-1 638 658	1 521 866	-116 792
	<b>Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов</b>	<b>-6 864 485</b>	<b>6 239 595</b>	<b>-624 890</b>

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

		Отчисления в резерв	Восстановление сумм резервов	Изменение резерва
1	Ссуды, всего, в том числе:	-2 249 533	1 734 957	-514 576
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-2 227 536	1 709 082	-518 454
1.2	Учтенные векселя	-2 664	1 961	-703
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-16 809	22 740	5 931
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	-2 524	1 174	-1 350
2	Процентные требования по ссудам	-94 933	37 418	-57 515
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-450	450	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0
4	Прочие требования	-345 639	288 348	-57 291
	<b>Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов</b>	<b>-2 690 555</b>	<b>2 061 173</b>	<b>-629 382</b>

Прирост объема сформированного резерва на возможные потери за период с 01.01.2017 по 30.09.2017 был обусловлен ростом величины сформированного резерва по требованиям к юридическим лицам, но это в 1,3 раза меньше, чем за аналогичный период 2016 г.

Информация о предоставленных кредитах (займах), размещенных депозитах по видам экономической деятельности заемщиков Группы Банка по состоянию на 01.10.2017г., тыс. руб.

<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе):</b>	<b>15 071 317</b>
Промышленность	4 269 562
Сельское хозяйство	1 785 539

<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе):</b>	<b>15 071 317</b>
Строительство	998 505
Торговля	5 083 886
Транспорт и связь	158 134
Прочие	2 747 691
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	28 000
<b>Физ. Лица</b>	<b>4 118 372</b>
<b>Кредитные организации</b>	<b>697 661</b>
<b>Итого</b>	<b>19 887 350</b>

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

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

Резервы на возможные потери по предоставленным кредитам и факторинговым операциям в разбивке по отраслям экономики и типам контрагентов Группы Банка по состоянию на 01.10.2017г., тыс. руб.

Виды деятельности	Резервы				
	Банк	Лизинг	Факторинг	Всего по Группе	%
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе):</b>	<b>4 730 950</b>	<b>50 428</b>	<b>3 445</b>	<b>4 784 823</b>	<b>92.31</b>
Промышленность	1 210 840	23 432	1 946	1 236 218	23.85
Сельское хозяйство	120 305	0	0	120 305	2.32
Строительство	483 123	13 607	98	496 828	9.58
Торговля	2 452 172	8 033	1 401	2 461 606	47.49
Транспорт и связь	13 797	3 631	0	17 428	0.34
Прочие	450 433	1 725	0	452 158	8.72
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	280	0	0	280	0.01
<b>Физ. лица</b>	<b>397 172</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>397 172</b>	<b>7.66</b>
<b>Кредитные организации</b>	<b>697 661</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 458</b>	<b>0.03</b>
<b>Всего</b>	<b>5 825 783</b>	<b>50 428</b>	<b>3 445</b>	<b>5 183 453</b>	<b>100.00</b>

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

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

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

Информация о предоставленных кредитах (займах) и прочих требованиях, признаваемых ссудами (в части задолженности по договорам факторинга) по видам экономической деятельности и регионам присутствия клиентов Группы Банка по состоянию на 01.10.2017г., тыс. руб.

Виды деятельности	Челябинская область	Орловская область	г. Москва и МО	Свердловская область	Республика Башкортостан	Прочие регионы РФ	Нерезиденты	Все регионы
Промышленность	3 678 391	0	513 003	0	153 667	2 100	0	4 347 161
Сельское хозяйство	1 781 272	0	0	0	0	4 266	0	1 785 538
Строительство	1 023 395	0	0	0	19 692	3 216	0	1 046 303
Торговля	3 995 208	904 970	570	64 810	0	739	0	4 966 297
Транспорт и связь	148 062	0	0	0	0	0	0	148 062
Прочие виды деятельности	2 745 928	0	0	110	0	0	0	2 746 038
На завершение расчетов (все отрасли)	210 748	0	0	6 184	0	0	0	216 932
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	28 000	0	0	0	0	0	0	28 000
Кредиты физическим лицам	4 068 418	0	4 586	10 570	12 637	22 161	0	4 118 372
Межбанковские кредиты	0	0	1 458	0	0	0	696 203	697 661
<b>Итого по видам деятельности</b>	<b>17 679 422</b>	<b>904 970</b>	<b>519 617</b>	<b>81 674</b>	<b>185 996</b>	<b>32 482</b>	<b>696 203</b>	<b>20 100 364</b>

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

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



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

Информация о реструктурированных предоставленных кредитах (займах), размещенных депозитах по состоянию на 01.10.2017г., тыс. руб.

	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	Реструктурированные ссуды	
		Всего	в т.ч. просроченные
<b>Юридические лица и ИП</b>	<b>15 071 317</b>	<b>4 358 430</b>	<b>2 269 137</b>
1 категория качества	217 129	0	0
2 категория качества	7 642 500	926 013	0
3 категория качества	2 122 802	136 597	2 400
4 категория качества	1 254 555	868 105	0
5 категория качества	3 425 561	2 427 715	2 266 737
портфельные ссуды	408 770	4 358 430	0
<b>Физические лица</b>	<b>4 118 372</b>	<b>349 182</b>	<b>15 041</b>
1 категория качества	466	0	0
2 категория качества	325 411	97 963	0
3 категория качества	286 760	28 641	0
4 категория качества	34 522	24 182	116
5 категория качества	206 017	54 357	14 913
портфельные ссуды	3 265 196	144 039	12
<b>Кредитные организации</b>	<b>697 661</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1 категория качества	696 203	0	0
2 категория качества	0	0	0
5 категория качества	1 458	0	0
<b>Итого</b>	<b>19 887 350</b>	<b>4 707 612</b>	<b>2 284 178</b>

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

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

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

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

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

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

Сведения о нормативе максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22)

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.10.17	Фактическое значение на 01.01.17
Н22	норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы	800.0	68.8	91.2

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

Сведения о нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.10.17	Фактическое значение на 01.01.17
Н21	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	25.0	10.8	13.5

Резервы на возможные потери не корректируются на фактор принятого обеспечения.

### **Кредитный риск по производным финансовым инструментам**

Помимо традиционного кредитования Группа проводит несущие кредитный риск операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ). Данные операции осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

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

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

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

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

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

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

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

	01.10.2017г.		01.01.2017г.	
	Номинальный объем сделок, тыс. руб.	Кредитный риск, тыс. руб.	Номинальный объем сделок, тыс. руб.	Кредитный риск, тыс. руб.
Биржевые ПФИ	0	0	0	0
Внебиржевые ПФИ	0	0	65 174	5 169
Итого	0	0	65 174	5 169

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

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

#### **1.6.2.2. По кредитному риску контрагента**

Банком проводится анализ и оценка кредитного риска по предоставляемым Банком кредитам юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам. Такой анализ проводится при рассмотрении кредитной заявки клиента в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

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

По банкам-контрагентам оценка кредитного риска производится на ежемесячной основе. По банкам-нерезидентам – в соответствии с установленной периодичностью размещения отчетности на официальном сайте. Кредитный риск по банкам-контрагентам (резидентам и нерезидентам) ограничивается путём установления лимитов на банки в соответствии с внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска производится на постоянной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России № 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 – доходности к погашению, срока до погашения (оферты), ликвидности, принадлежности к ломбардному списку Банка России в Отдел по управлению рисками Управления оценки банковских рисков, который является подразделением, осуществляющим анализ финансового состояния и платёжеспособности эмитентов ценных бумаг в соответствии с утверждёнными внутрибанковскими документами.

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

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

Диверсификация кредитных вложений по отраслям и направлениям производится в соответствии с положениями Плана Перспективного развития на 2017 год. Концепции стратегического развития Банка, годового Финансового плана.

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

### 1.6.2.3. По рискам секьюритизации

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

### 1.6.2.4. По рыночному риску

Банк использует методологию измерения рыночного риска, предусмотренную Инструкцией Банка России №180-И. Величина рыночного риска (показатель РР) рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015г. Размер резервируемого соответствующего уровня капитала Группы Банка под рыночный риск определяется на основе расчёта нормативов достаточности капитала банковской группы (Н20.1. Н20.2. Н20.0).

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

Показатель	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017
ОПР <sub>0.1.2</sub> – общий процентный риск	17 205	14 289
СПР <sub>0.1.2</sub> – специальный процентный риск	263 075	279 172
ПР <sub>0.1.2</sub> – процентный риск	280 280	293 461
ФР <sub>0.1.2</sub> – фондовый риск		0
ВР <sub>0.1.2</sub> – валютный риск		0
ОТР <sub>0.1.2</sub> – основной товарный риск	1 453	1 058
ДТР <sub>0.1.2</sub> – дополнительный товарный риск	291	212
ТР <sub>0.1.2</sub> – товарный риск	1 744	1 270
РР <sub>0.1.2</sub> – рыночный риск	3 525 300	3 684 138
Размер резервируемого базового капитала под рыночный риск	158 639	165 786
Размер резервируемого основного капитала под рыночный риск	211 518	221 048
Размер резервируемого собственного капитала под рыночный риск	282 024	294 731

Структура портфеля ценных бумаг Группы Банка

	тыс. руб.			
	01.10.2017	01.01.2017	Абсолютное изменение, тыс. руб.	Относительное изменение, %
<b>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
ОФЗ	724 647	952 368	-227 721	-23.9%
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	724 647	952 368	-227 721	-23.9%
Доля ОФЗ от ЦБ Группы	43.6	29.5		
НГЦБ, в т.ч.	1 583 401	1 763 751	-180 350	-10.2%
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	1 583 401	1 763 751	-180 350	-10.2%
Доля НГЦБ от ЦБ Группы	41.2	54.6		
Еврооблигации, в т.ч.	586 537	511 888	74 649	14.6%
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	586 537	511 888	74 649	14.6%
Доля Еврооблигаций от ЦБ Группы	15.2	15.9		
<b>Долевые обязательства, имеющиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Акции	0	0	0	-

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

ного риска. По состоянию на 01.10.17г. сумма капитала, необходимая для покрытия указанного риска Группы, составила 1 744 тыс. руб. В состав данного риска включаются позиции Группы, стоимость которых зависит от изменения цен драгоценных металлов (кроме золота) и товаров, обращающихся на организованном рынке.

#### Структура процентного риска Группа Банка

Показатель	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017
ОПР <sub>0</sub> – общий процентный риск итога по Группе Банка, в том числе:	17 205	14 289
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	17 205	14 289
СПР <sub>0</sub> – специальный процентный риск итога по Группе Банка, в том числе:	263 075	279 172
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	263 075	279 172
ПР <sub>0</sub> – процентный риск по Группе Банка, в том числе:	280 280	293 461
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	280 280	293 461
ОТР <sub>0</sub> – основной товарный риск по Группе Банка, в том числе:	1 453	1 058
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	1 453	1 058
ДТР <sub>0</sub> – дополнительный товарный риск по Группе Банка, в том числе:	291	212
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	291	212
ТР <sub>0</sub> – товарный риск по Группе Банка, в том числе:	1 744	1 270
-ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	1 744	1 270

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

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций (бумаг, номинированных в иностранной валюте). Лимиты на дюрацию портфелей ценных бумаг ежемесячно утверждаются Правлением Банка. Порядок расчета предельного значения дюрации портфелей определен внутрибанковским документом. За анализируемый период установленные лимиты дюрации не нарушались.

Управление оценки банковских рисков анализирует и представляет Правлению (Комитету по управлению рисками) предложения по управлению и минимизации процентного риска, определяет лимиты вложений в отдельные виды финансовых инструментов, а также лимиты дюрации по портфелю ценных бумаг. Планово-экономическое управление и Управление оценки банковских рисков на постоянной основе представляет Правлению управленческую отчетность, которая отражает показатели, предусмотренные внутренними документами Банка. Отчетность формируется в разрезе видов валют, в разрезе филиалов и отделений.

На ежемесячной основе Банк проводит стресс-тестирование портфеля ценных бумаг на изменение доходности к погашению. Определяются риски, принимаемые на себя Банком, и размер возможных убытков. Основной задачей стресс-тестирования портфеля Банка является оценка влияния возможных убытков от снижения текущей справедливой стоимости портфеля в будущем на размер собственных средств (капитала) Банка, на значение его обязательных нормативов, на платёжеспособность и устойчивость Банка в целом. Методология определения стоимости ценных бумаг определена утверждённым внутрибанковским документом. Принципы классификации ценных бумаг определены в Учётной политике Банка.

Расчет размера валютного риска Группы Банка производится на основе методики, установленной для расчёта показателя ВР (Валютный риск – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте) Положением ЦБ РФ №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. и Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 г. Размер валютного риска по каждой валюте и золоту определяется величиной открытой валютной позиции, рассчитанной согласно требованиям инструкции Банка России №178-И.

#### Величина валютного риска Группы Банка

Показатель	01.10.2017	01.01.2017
ВР – валютный риск, тыс. руб.	0	0

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

Расчет размера валютного риска Банка производится:

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

Основными методами управления валютным риском Банка являются:

- установление системы лимитов по открытым валютным позициям. В частности, общие лимиты открытой валютной позиции, установленные для Банка нормативными актами ЦБ РФ, распределяются на подразделения Банка (филиалы и Отдел дилинга Головного управления). Лимит по подразделению распределяется среди уполномоченных сотрудников, ответственных за проведение операций покупки-продажи валюты согласно установленным индивидуальным полномочиям;
- концентрация информации обо всех совершенных и планируемых конверсионных операциях в рамках одного подразделения, уполномоченного за заключение сделок и установление курсов покупки-продажи валюты;
- ограничение круга лиц, заключающих конверсионные сделки от имени Банка.

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

Ежедневные отчеты об открытых валютных позициях подписываются руководством Банка.

#### **1.6.2.5. По риску инвестиций в долевые ценные бумаги**

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

#### **1.6.2.6. По процентному риску в банковском портфеле**

Для обеспечения наблюдения и контроля за процентными рисками в Банке разработаны такие внутренние документы, как Политика по управлению рисками, Положение об управлении рыночным риском и др.

Процентный риск рассчитывается двумя способами:

1) для оценки процентного риска в банковском портфеле используются данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (Приложение 3), которая составляется Банком в целях контроля над процентным риском, связанным с риском возможного ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. В данную форму включаются по установленным временным интервалам все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

По результатам Банк ежеквартально оценивает сложившееся положительное или отрицательное значение совокупного ГЭПа в каждом временном интервале на горизонте 1 год, а также изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на +400/-400 базисных пункта.

2) определяется через разработанный банком коэффициент разрыва между активами и пассивами со сроком востребования/погашения свыше 1 года. Нормативное значение показателя разрыва между активами и пассивами  $\rho$  (Клет) устанавливается Комитетом по управлению рисками ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТ-БАНК» и пересматривается по мере необходимости. В текущий момент нормативное значение установлено на уровне «2». Фактический же разрыв на 01.10.2017 г. составляет 1,3.

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

В Банке утверждён внутренний документ по стресс-тестированию рыночного риска в банковском портфеле. По результатам расчета процентного риска с применением метода дюрации на 01.10.2017 г. снижение экономической стоимости Банка составило 3,8%, что значительно ниже установленного порогового значения, равного 20%. В результате наихудшего сценария нормативы достаточности капитала Банка снизятся на 1,0 п.п. от текущих значений.

Основными инструментами управления процентным риском Банка являются:

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

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

Основным способом защиты от процентного риска являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **1.6.2.7. По операционному риску**

Расчет размера операционного риска Группы Банка производится на основе методики, установленной для расчёта показателя ОР (величина операционного риска) в соответствии с Положением Банка России о порядке расчета размера операционного риска №346-П от 03.11.2009 года.



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

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

тыс. руб.

Показатель	01.10.2017	01.01.2017
Величина показателя ОР (код 8942) Группы Банка, в том числе:	864 538	719 272
– ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	660 878	598 947
– ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	89 222	76 083
– ООО «ИнвестФакторинг»	132 218	71 894
Величина показателя «ОР * 12.5» Группы Банка	10 806 725	8 990 900
Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск	864 538	719 272

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

тыс. руб.

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

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

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

На основе утверждённых методических указаний Управление оценки банковских рисков проводит стресс-тест операционного риска, 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 одного из сценариев на достаточность капитала без учета прибыли на горизонте проведения стресс-тестирования и с учетом прибыли на горизонте проведения стресс-тестирования.

По результатам проведения стресс-тестирования операционного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 г. было установлено, что при реализации всех трех сценариев Банк с запасом выполняет нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;

– разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

### 1.6.2.8. По риску ликвидности

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

Ликвидность баланса Банка оценивается на основе методики оценки ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г.

#### Показатели ликвидности Банка

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение
		01.10.2017		01.01.2017	
1	2	3	4	5	6
H2	Норматив мгновенной ликвидности	≥15	223.6	≥15	114.1
H3	Норматив текущей ликвидности	≥50	494.0	≥50	428.0
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	≤120	15.3	≤120	15.6

Справочно: показатели ликвидности других участников Группы Банка по данным на 01.10.2017 г.

Наименование	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент срочной ликвидности
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	0,42	0,07
ООО «ИнвестФакторинг»	1,19	1,17

Основные направления, по которым Банк осуществляет анализ, управление и контроль за ликвидностью, определены внутренним Положением Банка, а также Политикой по управлению рисками:

- управление мгновенной ликвидностью для обеспечения своевременного и полного выполнения Банком денежных и иных обязательств перед клиентами (контрагентами) немедленно или в течение одного рабочего дня;
- управление текущей (среднесрочной) ликвидностью при проведении активных операций: кредитования, операций с ценными бумагами, с иностранной валютой и драгметаллами, при выдаче межбанковских кредитов и проведении других активных операций с целью обеспечения Банком выполнения денежных и иных обязательств в течение 30 дней;
- управление долгосрочной ликвидностью, в том числе расчёт скорректированной долгосрочной ликвидности с применением консервативного подхода, разработанного Банком;
- расчёт рисков ликвидности и показателей, соизмеряющих риски ликвидности с собственным капиталом Банка;
- управление ликвидностью с целью обеспечения Банком выполнения своих текущих обязательств на срок до одного и более года с учётом прогноза притока (оттока) денежных средств и их эквивалентов;
- проведение анализа возможности потери Банком ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (форс-мажорных обстоятельств);
- определение и утверждение лимитов, направленных на сохранение ликвидности Банка, снижение рисков при проведении Банком активных операций, а также обеспечение их выполнения;
- обеспечение ежедневного контроля за состоянием ликвидности Банка, принятие решений по мобилизации ликвидных средств.

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

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

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

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

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

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

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

Для каждого сценария рассчитываются коэффициенты ликвидности Н2 и Н3 отдельно по рублям и общие по всем валютам. Оценивается влияние каждого кризисного сценария на показатели ликвидности. Для каждого сценария установлены свои предельные значения показателей ликвидности. В результате наихудшего сценария по состоянию на 01.10.2017г. норматив ликвидности Н3 общий по всем валютам выше пороговых значений, установленных нормативными документами ЦБ РФ. Норматив Н2 общий по всем валютам ниже порогового значения. Это связано с порядком расчета Н2 согласно Инструкции 180-И: размещенные депозиты в Банке России на срок более 1 дня на сумму 11,0 млрд руб. не входят в расчет высоколиквидных активов.

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

Для учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Группа Банка устанавливает лимиты на данные активы. При этом с целью минимизации возможных рисков по портфелю ценных бумаг учитывается факт вхождения в Ломбардный список Банка России с целью обеспечения возможности дальнейшего рефинансирования. По состоянию на 01.10.17г более 95% портфеля ценных бумаг входит в Ломбардный список.

#### **1.6.2.9. По нормативу краткосрочной ликвидности банковской группы**

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ) Банка оценивается на основе Положения Банка России №421-П «порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности» от 30.05.2014 г.

Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 составляется только системно значимыми банками (в соответствии с п.7 4212-У порядка составления формы 0409813).

### 1.6.2.10. По показателю финансового рычага

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

Дата	01.10.2017	01.01.2017
Значение показателя	11.2	10.6

### 1.7. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе

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

К данным работникам Банк относит членов Правления.

Общая величина выплат (вознаграждений) вышеуказанной категории сотрудников за 9 месяцев 2017 года составила 51 685 тысяч рублей, в том числе нефиксированная часть 33 038 тысяч рублей.

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

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

Кроме того, Совет директоров Банка утверждает:

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

- квалификационные требования к указанным лицам.

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

В компетенцию Комитета по вознаграждениям входит:

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

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

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

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

- предварительная оценка работы исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в контексте критериев, заложенных в политику вознаграждения, а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках долгосрочной программы мотивации;

- разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления;
- выбор независимого консультанта по вопросам вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, а если политика Банка предполагает обязательное проведение конкурсных процедур для выбора указанного консультанта – определение условий конкурса и выполнение роли конкурсной комиссии;
- подготовка отчета о практической реализации принципов политики вознаграждения членов Совета директоров Банка, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка для включения в годовой отчет и иные документы Банка.

В течение 9 месяцев 2017 года Комитет провел восемь заседаний.

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

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

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

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2017 года Совет директоров Банка не производил пересмотр действующей системы оплаты труда в Банке.

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

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

По состоянию на 01 октября 2017 года обязательства Банка по невыплаченным отсроченным вознаграждениям членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составляют 70 170 тысяч рублей.

Дисконтированная стоимость вышеуказанных обязательств по состоянию на отчетную дату составляет 58 920 тысяч рублей.

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

- Количественные показатели (риски и доходность):
- соблюдение показателя достаточности собственных средств;
- соблюдение показателя качества ссуд;
- соблюдение показателя риска потерь;
- соблюдение показателя доли просроченных ссуд;
- выполнение плана прибыли Банка;
- выполнение плана по рентабельности капитала Банка;
- выполнение плана чистого дохода Банка.
- Качественные показатели:
- независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости Банка.

Отсроченные вознаграждения в течение 9 месяцев 2017 года Банком не выплачивались.

В течение 9 месяцев 2017 года Банком не удерживалось вознаграждение с заранее установленными (не установленными) факторами корректировки.

Председатель Правления  
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Начальник Управления оценки банковских рисков  
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

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



С.М. Бурцев

А.Е. Огошков

Е.Ю. Голиков

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2, 3	14 090 753	1, 2, 6	14 490 590	
2	Средства в кредитных организациях	2	513 779	3	575 159	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	4	3 846 568	4	3 846 569	
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	4.1	2	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	4	3 846 568	4.2	3 846 567	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	2, 5	7 622 706	6.1	7 856 951	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6	14 512 561	6.2	14 492 788	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	7	2	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	10	108 073	12	140 192	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	12, 13	1 561 080	14, 13	628 310	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	9	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	8	0	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	11	69 198	11	57 253	
12.1	гудвил	0	0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	11	69 198	11.2	57 253	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	9, 11	2 501 687	10	2 555 024	
14	Всего активов	14	44 826 405	15	44 642 838	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков	0	0	16	0	
16	Средства кредитных организаций	16	45 520	17	47 012	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	17	35 775 275	18	35 347 923	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	19	0	
19.1	производные финансовые инструменты	0	0	19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	20	136 431	20	142 919	

21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	23, 24	518 449	22, 23	1 197 935	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	21, 22	95 782	21	71 468	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	0	21.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	21.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	0	0	17, 18, 20	0	
24	Резервы на возможные потери	23	99 641	24	134 050	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0	23.1	0	
26	Всего обязательств	25	36 671 098	25	36 941 307	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27	2 577 342	26	2 001 000	
27.1	базовый капитал	0	-	26.1	1 995 211	
27.2	добавочный капитал	0	-	26.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	4 141 133	33	3 691 754	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	28, 29	1 436 832	27, 29, 30, 31, 32, 34	2 008 777	
30	Всего источников собственных средств	31	8 155 307	(36 - 35)	7 701 531	



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

тыс. руб.

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)". "Эмиссионный доход" всего, в том числе:	23. 25	2 001 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	1 995 211
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 768 028
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14. 15	35 394 935	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 768 028
2.2.1				субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 612 277	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	45 802	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	45 802	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	45 802
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	11 451	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	11 451
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	32 119	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	32 119	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19	71 468	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников). подлежащие поэтапному исключению"	37. 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в	3. 5. 6. 7	33 932 563	X	X	X

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

Данные формы отчётности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 01.10.2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	2 327 142
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	567 212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	423 713
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	19 016 350	3 251 705	2 136 615	3 604 885	3 146 865	1 461 508	834 319	514 343	531 315	421 263	131 823	281	0	875 606
1.3.1	кредитных организаций	17 817 078	768 387	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	298 023
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 068 711	2 179 751	1 764 850	2 916 166	2 065 386	699 152	252 507	113 389	2 859	0	0	0	0	551 765
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	130 561	303 567	371 765	688 719	1 081 479	762 356	581 812	400 954	528 456	421 263	131 823	281	0	25 819
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	51 822	138 179	142 530	275 936	497 927	440 819	399 637	314 406	484 281	392 217	129 655	281	0	15 077
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 846 568

1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	6	0	59	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 239 218
1.7	Основные средства и нематериальные активы	2 864	72	44 190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 509 837
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы														X
2.2	Форварды														X
2.3	Валютно-процентные свопы														X
2.4	Процентные свопы														X
2.5	Опционы "Put"														X
2.6	Опционы "Call"														X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	19 586 431	3 251 777	2 180 864	3 604 885	3 146 865	1 461 508	834 319	514 343	531 315	421 263	131 823	281	0	11 222 083
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего.	25 468	582	872	67 897	122 574	61 772	15 236	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	21 789	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	3 679	582	872	67 897	122 574	61 772	15 236	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	15 572 426	3 983 853	4 648 151	7 957 710	2 238 859	1 332 040	26 093	1 698	0	0	0	0	0	1 085 645
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	11 338 550	0	10 015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 066 570

4.2.2	депозиты юридических лиц	2 413 355	624 892	218 944	127 572	31	0	0	0	0	0	0	0	0	19 075
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	1 820 706	3 358 960	4 419 192	7 830 138	2 238 828	1 332 040	26 093	1 698	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	73 533	31 333	23 647	5 963	2 648	165	630	0	0	0	0	0	5 000	0
4.4	Прочие пассивы	145 319	26 048	41 324	75 369	88 435	49 518	21 410	4 560	0	0	0	0	0	229 558
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 538 757
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы														X
5.2	Форварды														X
5.3	Валютно-процентные свопы														X
5.4	Процентные свопы														X
5.5	Опционы "Put"														X
5.6	Опционы "Call"														X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	15 816 746	4 041 815	4 713 995	8 107 743	2 452 516	1 443 495	63 369	6 258	0	0	0	0	5 000	8 853 959
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	3 769 685	-790 038	-2 533 131	-4 502 858	694 349	18 013	770 949	508 084	531 315	421 263	131 823	281	-5 000	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	72 249.78	-13 166.77	-31 664.14	-22 514.29	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-72 249.78	13 166.77	31 664.14	22 514.29	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X