

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ  
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2014 ГОДА**

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

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

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

**1.1. Сведения об участниках группы**

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

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

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

Информация по участникам Группы Банка

Наименование	Страна ведения деятельности	Местонахождение	Процент участия/ процент голосующих акций принадлежащих Банку, %		Вид деятельности
			01.07.14	01.07.13	
ООО «Челябинская управляющая компания»	Российская Федерация	454113, г. Челябинск, пл. Революции, д.8, оф. 612	100%	100%	Услуги по доверительному управлению ценными бумагами
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	454084, г. Челябинск, Проспект Победы 147-а	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	454084, г. Челябинск, Проспект Победы 147-а	100%	100%	Факторинг

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

Наименование	Величина собственных средств (капитала)		Финансовый результат	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ООО «Челябинская управляющая компания»	95416	1,4	270	0,1
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	115797	1,7	-2778	-0,8
ООО «ИнвестФакторинг»	11307	0,2	773	0,2
Группа Банка	6821023	100,0	342436	100,0

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

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

- регион обладает значительным производственным, трудовым и научным потенциалом, разнообразной ресурсной базой, развитой инфраструктурой и выгодным транспортно-географическим положением, уникальными природно-климатическими условиями. Челябинская область является одним из наиболее крупных в экономическом отношении субъектов Российской Федерации. По территории проходят федеральные автотрассы и Южно-Уральская железная дорога, являющаяся веткой Транссибирской магистрали. Регион располагает богатейшими туристскими ресурсами и полезными ископаемыми; Челябинская область имеет кредитные рейтинги от двух международных рейтинговых агентств. В феврале 2014 года рейтинговое агентство «Standard & Poor's» подтвердило кредитный рейтинг Челябинской области по международной шкале на уровне «BB+», по национальной шкале – «ruAA+», прогноз – «Стабильный». В апреле 2014 года рейтинговое агентство «Fitch Ratings» подтвердило рейтинги Челябинской области в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB-», долгосрочный рейтинг по национальной шкале на уровне «AA+(rus)» и краткосрочный рейтинг в иностранной валюте на уровне «F3», прогноз по долгосрочным рейтингам – «Стабильный»;
- в области имеется развитая банковская система (восемь региональных банков, более тысячи точек банковского обслуживания). В настоящее время региональные банки и банковская система в целом достаточно полно решают свою основную задачу. Одной из основных проблем сегодняшнего дня является недостаток долгосрочных ресурсов в экономике и возрастающие геополитические и финансовые риски.
- высокий уровень конкуренции на финансовом рынке (как среди банков, так и среди лизинговых, страховых компаний);

Основными видами деятельности Банка являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Подразделения Банка:
  - Управление кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
  - Управление розничного кредитования;
  - Планово-экономическое управление;
  - Служба безопасности;
  - Юридическое управление;
- участники Группы Банка:
  - ООО «Челябинская управляющая компания»;
  - ООО «ИНВЕСТ-лизинг»;
  - ООО «ИнвестФакторинг».

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

- Планово-экономическое управление;
- Управление кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Управление розничного кредитования;
- Отдел учёта финансовых операций;
- Отдел дилинга.

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

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Планово-экономическое управление;
- Управление межбанковских расчётов;
- Отдел дилинга;
- Отдел ценных бумаг;
- Управление кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Управление розничного кредитования.

### 3. Информация об управлении рисками и капиталом

Информация по рискам Группы составлена на основании данных отчетности головной кредитной организации банковской группы ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» по состоянию на 01 июля 2014 года и консолидируемых участников Группы Банка по состоянию на 01 апреля 2014 года (в связи с ограниченным сроком составления и представления отчетности в Банк России).

По некоторым рискам и показателям данные приведены только на 01.07.2014 г. в связи с отсутствием сопоставимых данных на соответствующую дату прошлого года.

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

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

Данные о величине и основных элементах капитала Группы Банка из формы 0409805 по состоянию на 01.07.2014 (тыс. руб.)

Номер строки формы 0409805	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату					
		Банк	ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	ООО «Челябинская управляющая компания»	ООО «ИнвестФакторинг»	Консолидационные корректировки (+,-)	Итого Группа Банка
1	2	3	4	5	6	7	8
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	6677357	115797	95416	11307	-78854	6821023
100	Источники базового капитала:	X	X	X	X	X	X
100.1	Уставный капитал	1995211	5000	65000	10000	-64000	2011211
100.2	Эмиссионный доход						
100.3	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	555295	2241	6001			563537
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нерезализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	2274208	115276	24263	541	-93631	2320657
100.8	Сумма источников базового капитала, итого	4824714	122517	95264	10541	-93631	4959405
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	X	X	X	X	X	X
101.1	Нематериальные активы	18					18
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	136790	6720	-152	-766	-14777	127815
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-1617					-1617
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-5327					-5327
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	64073				-64000	73
101.11	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	200881	6720	-152	-766	-78777	127906
101.12	Базовый капитал, итого	4623833	115797	95416	11307	-78854	4767499
102.6	Сумма источников добавочного капитала, итого						
103.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	64073				-64000	73
105	Сумма источников основного капитала, итого	4824714	122517	95264	10541	-157631	4895405
106	Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала	X	X	X	X	X	X
106.1	Нематериальные активы	91					91

106.4	Убыток текущего года, всего, в том числе:	136790	6720	-152	-766	-14777	127815
106.4.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-1617					-1617
106.8	Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	64000				-64000	
107	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников основного капитала, итого	200881	6720	-152	-766	-78777	127906
108	Основной капитал, итого	4623833	115797	95416	11307	-78854	4767499
200	Источники дополнительного капитала	X	X	X	X	X	X
200.1	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	5488					5488
200.3	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	91					91
200.7	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2047945					2047945
200.8	Сумма источников дополнительного капитала, итого	2053524	0	0	0	0	2053524
201	Дополнительный капитал, итого	2053524	0	0	0	0	2053524
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	X	X	X	X	X	X
300.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней						
300.2	Промежуточный итог	6677357	115797	95416	11307	-78854	6821023

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

Данные о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы Банка по состоянию на 01.07.2014 г.

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
1	2	3	4
H20	норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	10%	16.86%
H20.1	норматив достаточности базового капитала банковской группы	5%	12.39%
H20.2	норматив достаточности основного капитала банковской группы	5,5%	12.41%

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И:

#### Информация о распределении активов по группам риска

тыс. руб.

Показатель			
	Для Н1.1	Для Н1.2	Для Н.1.0
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	0	0	0
справочно: сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	3 340 284	3 340 284	3 340 284
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2.j)	173 407	173 407	173 407
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3.j)	0	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4.j)	22 433 767	22 369 694	24 417 639
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5.j)	0	0	0
Сумма активов, классифицированных в I-V группы рисков (AR.j)	25 947 459	25 883 386	27 931 331

Примечание: j=0, 1, 2

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

### 3.2.1. По кредитному риску

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

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

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

Банком производится анализ и оценка кредитного риска по предоставляемым Банком кредитам юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам. В зависимости от вида контрагента Банка анализ производится при рассмотрении кредитной заявки клиента (либо запроса подразделения Банка) в соответствии с «Методическими указаниями «Оценка кредитных рисков заемщиков (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц) в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» № 14-003У, утвержденными 26.12.2012г. с Изменением №1 от 15.02.2013г. к Методическим указаниям № 14-003-У от 26.12.2012г. и Положением №14-001-П от 11.12.2012г. «О порядке предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в том числе предприятиям малого бизнеса), с Положением № 14-003-П от 08.07.2011г. «О порядке предоставления ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» кредитов в виде «овердрафт» по расчетному счету Клиента», Положением № 15-007-П от 13.06.2012г. «О порядке предоставления кредитов физическим лицам в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» с дополнениями и изменениями № 7 от 12.08.2013г., №8 от 13.11.2013г., Положением № 15-006-П от 08.06.2012г. «О предоставлении кредитов по банковским картам (в форме разовой выдачи)» с изменениями № 1 от 15.02.2013г., № 2 от 13.12.2013г., Положением № 15-005-П от 08.06.2012г. «О предоставлении кредитов по банковским картам (в форме кредитной линии с лимитом задолженности)» с изменениями № 2 от 15.03.2013г., №3 от 08.11.2013г., Методическими указаниями «По анализу банков-контрагентов и расчету лимитов на банки-контрагенты по активным операциям» № 11-008-У от 25.03.2013 г., Методическими указаниями «О порядке анализа финансового состояния эмитентов негосударственных ценных бумаг и расчета лимитов по ценным бумагам в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» № 11-009-У от 22.01.2013 г.

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

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

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

- финансовых показателей, включающих оценку ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности и динамику выручки и чистой прибыли предприятия;

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

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

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

Формирование резервов по кредитам юридических лиц производится в соответствии с Положением № 14-006-П от 18.09.2013г. «О порядке классификации ссуд физических лиц по категориям качества, формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям)», формирование резерва по кредитам физических в соответствии с Положением № 15-008-П от 24.09.2012г. «О порядке классификации ссуд физических лиц по категориям качества, формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», с изменениями №1 от 21.12.2012, №2 от 15.02.2013, №3 от 05.04.2013г., №4 от 12.08.2013г.

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

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

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

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

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

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

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

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

- как «хорошее», если анализ финансового состояния банка-нерезидента по данным как минимум за последние три отчетных даты не выявил текущие трудности у банка, а именно:

свидетельствует о стабильности ресурсной базы, положительной динамике активов и капитала, рентабельности и платежеспособности, а также ликвидности и достаточности капитала банка, и об отсутствии каких-либо явных негативных факторов, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе;

- как «среднее», если анализ финансового состояния банка-нерезидента и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности банка негативных явлений, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если банком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию. У банка происходит снижение основных показателей, но в целом положение банка остаётся стабильным и устойчивым;
- как «плохое», если анализ финансового состояния банка-нерезидента и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях, вероятным результатом которых могут явиться устойчивая неплатежеспособность заемщика (убыточная деятельность в течение последних трёх отчётных периодов, существенное сокращение активов и (или) капитала, существенный рост просроченной задолженности по кредитам, кредиторской и (или) дебиторской задолженности, риск невыполнения нормативов достаточности капитала, установленных в данной стране) либо несостоятельность (банкротство).

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

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

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

Лимиты на банки-контрагенты рассчитываются и устанавливаются независимым подразделением – Отделом по управлению рисками и ликвидностью, входящим в состав Планово-экономического управления Банка, на основании предложений Отдела дилинга, Отдела ценных бумаг, Управления межбанковских расчетов и Управления платежных средств, а также на базе информации, полученной от банков-контрагентов и из других источников.

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

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

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

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

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



## 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)	338 840	338 840	338 840
ПКр	93 867		
ПКj	303 127	303 127	303 127

Примечание: j=0, 1, 2

## Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов)

тыс. руб.

	AR1.1/ AR1.1/ AR1.0	AR2.1/ AR2.1/ AR2.0	AR3.1/ AR3.1/ AR3.0	AR4.1/ AR4.1/ AR4.0	AR5.1/ AR5.1/ AR5.0	Код 8956.1/ Код 8956.2/ Код 8956.0
1. Кредиты юридическим лицам всего,				11 286 861/ 11 286 861/ 11 286 861		248 065/ 248 065/ 248 065
по видам экономической деятельности:						
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования				3 308 256/ 3 308 256/ 3 308 256		
Обрабатывающее производство				2 203 470/ 2 203 470/ 2 203 470		
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг				1 696 336/ 1 696 336/ 1 696 336		
Строительство				1 217 413/ 1 217 413/ 1 217 413		
Государственное управление (ЦБ, МинФин, субъекты)			289693/ 289693/ 289693	0/ 0/ 0		
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство				311 819/ 311 819/ 311 819		248 065/ 248 065/ 248 065
Транспорт и связь				148 004/ 148 004/ 148 004		
Добыча полезных ископаемых				136 570/ 136 570/ 136 570		
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды				33 151/ 33 151/ 33 151		
Прочие виды деятельности				455 664/ 455 664/ 455 664		
2. Кредиты физическим лицам всего,				4 803 790/ 4 803 790/ 4 803 790		90 775/ 90 775/ 90 775
в том числе по видам экономической деятельности:						
Жилищные кредиты всего, в т.ч.				2 479 662/ 2 479 662/ 2 479 662		
- Ипотечные кредиты				2 164 310/ 2 164 310/ 2 164 310		
Автокредиты				987 374/ 987 374/ 987 374		
Иные потребительские кредиты				1 336 753/ 1 336 753/ 1 336 753		
3. Банки и НКО		3 342 212/				

		3 342 212/ 3 342 212				
--	--	-------------------------	--	--	--	--

Распределение кредитного риска по типам контрагента

тыс. руб.

	AR1.1/ AR1.1/ AR1.0	AR2.1/ AR2.1/ AR2.0	AR3.1/ AR3.1/ AR3.0	AR4.1/ AR4.1/ AR4.0	AR5.1/ AR5.1/ AR5.0	Код 8956.1/ Код 8956.2/ Код 8956.0
Корпоративные клиенты				4 047 561/ 4 047 561/ 4 047 561		248 065/ 248 065/ 248 065
МСБ				7 564 755/ 7 564 755/ 7 564 755		
КО и НКО		3 342 212/ 3 342 212/ 3 342 212				
Гос. органы			289 693/ 289 693/ 289 693			
Физические лица				4 478 335/ 4 478 335/ 4 478 335		90 775/ 90 775/ 90 775

Географическое распределение кредитного риска по группам стран  
и регионов Российской Федерации

тыс. руб.

	AR1.1/ AR1.1/ AR1.0	AR2.1/ AR2.1/ AR2.0	AR3.1/ AR3.1/ AR3.0	AR4.1/ AR4.1/ AR4.0	AR5.1/ AR5.1/ AR5.0	Код 8956.1/ Код 8956.2/ Код 8956.0
<b>КО и НКО</b>		<b>3 342 212/ 3 342 212/ 3 342 212</b>				
Россия, в т.ч.:		57 377/ 57 377/ 57 377				
- Челябинская обл.		4 021/ 4 021/ 4 021				
- другие регионы		53 356/ 53 356/ 53 356				
США		<b>903 618/ 903 618/ 903 618</b>				
Германия		<b>1 396 634/ 1 396 634/ 1 396 634</b>				
Австрия		<b>668 203/ 668 203/ 668 203</b>				
Бельгия		<b>312 848/ 312 848/ 312 848</b>				
Казахстан		3 533/ 3 533/ 3 533				
<b>Гос. органы</b>			<b>289 693/ 289 693/ 289 693</b>			
-Москва						
-Челябинская обл			289 693/ 289 693/ 289 693			
<b>Кредиты юр. лиц</b>				<b>12 183 540/ 12 183 540/ 12 183 540</b>		248 065/ 248 065/ 248 065
-Челябинская область				11 548 593/ 11 548 593/ 11 548 593		248 065/ 248 065/ 248 065

				11 548 593/ 11 548 593		248 065/ 248 065
-Орловская область				706 645/ 706 645/ 706 645		
-другие				499 525/ 499 525/ 499 525		
<b>Кредиты физ. лиц</b>				<b>4 478 335/ 4 478 335/ 4 478 335</b>		90 775/ 90 775/ 90 775
-Челябинская область				4 438 030/ 4 438 030/ 4 438 030		90 775/ 90 775/ 90 775
-другие				39 942/ 39 942/ 39 942		

Далее в таблицах представлена информация по состоянию на 01 июля 2014 года (информация на 01 июля 2013 года не представлена по причине отсутствия сопоставимых данных):

- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов;
- о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери;
- о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов на 01 июля 2014 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:	20 930 196	1 248 151	84 879	73 941	44 790	1 044 541
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	19 750 899	1 220 419	84 879	73 941	44 790	1 016 809
	в том числе реструктурированные	80 689	0	0	0	0	0
1.2	Учтенные векселя	84 676	27 732	0	0	0	27 732
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	1 013 932	0	0	0	0	0
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	220 658	39 449	1 639	657	535	36 618
2	Процентные требования по ссудам	0	0	0	0	0	0
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	3 984 465	43 213	10 812	892	462	31 047
4	Прочие требования	25 135 319	1 330 813	97 330	75 490	45 787	1 112 206
	<b>Итого</b>	20 930 196	1 248 151	84 879	73 941	44 790	1 044 541

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери  
Группы Банка на 01 июля 2014 года (тыс. руб.)

Номер строки	Состав активов	Сумма требо-ваний	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчет-ный	фактически сформированный					
									итого	по категориям качества				
							II	III		IV	V			
1	Ссуды, всего, в том числе:	20 930 196	1 435 026	13 795 171	3 821 525	774 816	1 103 658	2 449 451	2 449 451	171 906	782 003	392 964	1 102 578	
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	19 750 899	437 390	13 659 000	3 807 051	771 536	1 075 922	2 415 642	2 415 642	170 545	778 964	391 291	1 074 842	
1.2	Учтенные векселя	80 689	19 108	61 581	0	0	0	615	615	615	0	0	0	
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	84 676	0	39 190	14 474	3 280	27 732	32 836	32 836	392	3 039	1 673	27 732	
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	1 013 932	978 528	35 400	0	0	4	358	358	354	0	0	4	
2	Процентные требования по ссудам	220 658	4 367	138 493	38 564	2 400	36 834	47 531	47 531	1 705	7 820	1 182	36 824	
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Прочие требования	3 984 465	3 710 048	82 002	131 878	1 883	58 654	88 128	88 128	819	27 695	960	58 654	
	<b>Итого</b>	<b>25 135 319</b>	<b>5 149 441</b>	<b>14 015 666</b>	<b>3 991 967</b>	<b>779 099</b>	<b>1 199 146</b>	<b>2 585 110</b>	<b>2 585 110</b>	<b>174 430</b>	<b>817 518</b>	<b>395 106</b>	<b>1 198 056</b>	

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

		Отчисления в резерв	Восстановление сумм резервов	Изменение резерва
1	Ссуды, всего, в том числе:	-1 613 246	1 366 543	-246 703
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-1 593 675	1 348 636	-245 039
1.2	Учтенные векселя	-6 396	7 283	887
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-5 093	2 598	-2 495
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	-8 082	8 026	-56
2	Процентные требования по ссудам	-17 201	11 430	-5 771
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0
4	Прочие требования	-92 155	65 210	-26 945
	<b>Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов</b>	<b>-1 722 602</b>	<b>1 443 183</b>	<b>-279 419</b>

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

Сведения о нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) по данным на 01.07.2014

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
Н21	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	25%	14.70%

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

Сведения о нормативе максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22) по данным на 01.07.2014 года

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
Н22	норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы	800%	112.55%

### 3.2.2. По рыночному риску

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

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

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

тыс. руб.

Показатель	01.07.2014
ОПР – общий процентный риск	44 457.68
СПР – специальный процентный риск	288 673.26
ПР – процентный риск ПР = ОПР + СПР	333 130.94
ФР – фондовый риск	0
ВР – валютный риск	0
РР – рыночный риск	4 164 136.75
Размер резервируемого капитала под рыночный риск	416 414

Структура торгового портфеля Группы Банка

тыс. руб.

	01.07.2013	01.07.2014	Абсолютный прирост, тыс. руб.	Относительный прирост, %
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (краткосрочный торговый портфель)				
ОФЗ	4 987 139	5 021 946	34 807	0.7
-ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	4 987 139	5 021 946	34 807	0.7
-ООО «Челябинская управляющая компания»	-	-	-	-
Доля ОФЗ от ЦБ Группы	63.4%	67.4%		
НГЦБ, в т.ч.	2 768 826	2 285 677	-483 149	-17,4
-ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	2 700 167	2 202 435	-497 732	-18,4
-ООО «Челябинская управляющая компания»	68 659*	83 242*	14 583	21,2
Доля НГЦБ от ЦБ Группы	35.2%	30.7%		
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (долгосрочный торговый портфель)				
Еврооблигации	106 149	139 184	33 035	31.1
-ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	106 149	139 184	33 035	31.1
-ООО «Челябинская управляющая компания»	-	-	-	-
Доля Еврооблигаций от ЦБ Группы	1.4%	1.9%		
<b>Итого:</b>	<b>7 862 114</b>	<b>7 446 807</b>	<b>-415 307</b>	<b>-5.3</b>

\* по ООО «Челябинская управляющая компания» приведены данные соответственно на 01.04.2013 и 01.04.2014 г.

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

### 3.2.2.1. По Процентному риску

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

#### Структура процентного риска Группа Банка

тыс. руб.

Показатель	01.07.2014
1. ОПР – общий процентный риск итого по Группе Банка, в том числе:	44 457.68
-ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	44 217.52
-ООО «Челябинская управляющая компания»*	240,16
СПР – специальный процентный риск итого по Группе Банка, в том числе:	288 673.26
-ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	281 966.46
-ООО «Челябинская управляющая компания»*	6 706.80
ПР – процентный риск ПР = ОПР + СПР по Группе Банка, в том числе:	333 130.94
-ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	326 183.98
-ООО «Челябинская управляющая компания»*	6 946,96

\* по ООО «Челябинская управляющая компания» приведены данные 01.04.2014 г.

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



Основными инструментами управления процентным риском Банка являются:

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

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

Основным способом защиты от процентного риска являются:

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

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

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

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

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

На ежемесячной основе Банк проводит стресс-тестирование портфеля ценных бумаг на изменение доходности к погашению, определяются риски, принимаемые на себя Банком и размер возможных убытков. Основной задачей стресс-тестирования текущего портфеля Банка является оценка влияния возможных убытков от снижения текущей справедливой стоимости портфеля в будущем на размер собственных средств (капитала) Банка, на значение его обязательных нормативов, на платёжеспособность и устойчивость Банка в целом. Лимиты на дюрацию портфелей ценных бумаг ежемесячно утверждаются Правлением Банка. Порядок расчета предельного значения дюрации портфелей определен Методическими указаниями «О порядке расчета процентного риска портфеля ценных бумаг ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

По данным на 01.07.2014 утверждённый Правлением Банка лимит на дюрацию портфеля государственных ценных бумаг составляет 400 дней, негосударственных ценных бумаг – 500 дней, еврооблигаций – 500 дней.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3.2.2.2. По фондовому риску

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

### 3.2.2.3. По валютному риску

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

#### Величина валютного риска Группы Банка

Показатель	01.07.2014
ВР – валютный риск	0

В целях управления валютным риском Банке разработано и утверждено положение «О порядке управления валютным риском в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», которое определяет общие принципы управления валютными рисками в Банке. Задачей управления валютным риском Банка является достижение заданных параметров валютной позиции по каждой валюте на определённый момент времени. Ответственными за выполнение задачи управления валютным риском Банка являются начальник Отдела дилинга и начальник Отдела драгметаллов (по позиции в драгметаллах).

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

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

Расчет размера валютного риска Банка производится:

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

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

Основными методами управления валютным риском Банка являются:

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

Ежедневные отчеты об открытых валютных позициях подписываются руководством Банка.

### 3.2.3. По операционному риску

Расчет размера операционного риска Группы Банка производится на основе методики, установленной для расчёта показателя ОР (величина операционного риска) в соответствии с Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» от 3.11.2009 года.

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

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

тыс. руб.

Показатель	01.07.2013	01.07.2014
Величина показателя ОР (код 8942) Группы Банка, в том числе:	441 517	521 036
– ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	434 676	485 623
– ООО «Челябинская управляющая компания»	2 307	2 545
– ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	31 459	49 443
– ООО «ИнвестФакторинг»	0	15 519
Величина показателя «ОР * 12,5» (на 01.07.13 – «ОР * 10») Группы Банка	4 415 170	6 512 950
Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск	441 517	651 295

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска Группы Банка на 01.17.2014 г.

тыс. руб.

	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), в том числе:	1 691 577	1 996 494	2 361 719
Чистые непроцентные доходы	1 298 074	1 382 246	1 690 613

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;

- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком. разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

### 3.2.4. По риску ликвидности

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

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

Показатели ликвидности Банка

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение
		01.07.2013		01.07.2014	
1	2	3	4	5	6
H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	≥15%	85.55%	≥15%	100.94%
H3	Норматив текущей ликвидности банка	≥50%	102.84%	≥50%	122.29%
H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	≤120%	39.23%	≤120%	38.92%

Справочно: показатели ликвидности других участников Группы Банка по данным на 01.04.2014 г.

Наименование	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент срочной ликвидности
ООО «Челябинская управляющая компания»	664,64%	661,50%
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	1,73%	0,15%
ООО «ИнвестФакторинг»	8,14%	7,99%

Основные направления, по которым Банк осуществляет анализ, управление и контроль за ликвидностью определены внутренним Положением «По организации и обеспечению контроля за

состоянием ликвидности в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» №11-030-П, а также «Политикой по управлению рисками»:

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

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

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

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

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

**1. Положительный** - «отсутствие роста». Стагнация в Банке и в экономике. У Банка нет притока ресурсов. Финансовое положение клиентов стабильное. Внешние рынки спокойные. Небольшой штатный отток коротких пассивов.

**2. Умеренный** - кризис в Банке. Несоответствие Активов и Пассивов по срокам погашения. Небольшой дефицит ликвидности на некотором интервале времени. Возможность купить ликвидность имеется. Ставки по МБК несколько повышенные. Уход из банка одного или нескольких крупных клиентов.

**3. Негативный** - 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. Ставки по МБК крайне высокие.

**4. Стресс-сценарий** - 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.

Предельное значение норматива текущей ликвидности, установленное Банком, не должно быть меньше 55%:  $NЗ_{стресс_1} \geq 55\%$

Предельное значение норматива текущей ликвидности, рассчитанного в соответствии с Инструкцией 139-И не должно быть меньше 50%:  $NЗ_{стресс_2} \geq 50\%$

Предельное значение норматива текущей ликвидности, рассчитанного в соответствии с условием сохранения платёжеспособности не должно быть отрицательным:  $NЗ_{стресс_3} \geq 0$

#### Методы снижения риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Председатель Правления  
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

С.М. Бурцев

И.о. начальника  
Планово-экономического управления  
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

О.И. Сапегина