

**РАСКРЫТИЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТЯБРЯ 2018 ГОДА**

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – Банк), как головная кредитная организация Группы, раскрывает информацию по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно – форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России №4212-У, на сайте Банка по адресу http://www.chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/ и http://www.chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/group/ соответственно.

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

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России №4212-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы приведен в Таблице 1.2.

Таблица 1.2.

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	2 001 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 995 211	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	1 995 211
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 261 891
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными"	17, 18	36 851 898	X	X	X

	организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 261 891
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 279 197	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	62 166
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	54 213	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	71 868	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	8	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"	37, 41.1.2	0

				добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях ", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность ", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	17 093 146	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

Информация по участникам Группы

Наименование	Страна ведения деятельности	Местонахождение	Процент участия/ процент голосующих акций принадлежащих Банку, %		Вид деятельности
			01.01.18	01.10.18	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	454084, г. Челябинск, Проспект Победы 147-а	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	454084, г. Челябинск, Проспект Победы 147-а	100%	100%	Факторинг

Наименование	Величина собственных средств (капитала)		Прибыль (убыток) за отчетный период	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	333 721	4.4	16 785	6.0
ООО «ИнвестФакторинг»	47 382	0.6	9 660	3.4
Группа Банка	7 583 427	100.0	281 718	100.0

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

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

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

– усиление конкурентных преимуществ вследствие:

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

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

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

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

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

Показатель	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Базовый капитал	6 321 416	6 326 515	6 463 218	5 686 283
Основной капитал	6 321 416	6 326 515	6 463 218	5 686 283
Собственный капитал	7 583 427	7 612 097	7 960 062	7 271 614
Требования к базовому капиталу	1 599 688	1 556 064	1 475 138	1 394 878
Требования к основному капиталу	2 132 613	2 074 752	1 966 850	1 859 838
Требования к капиталу	2 945 064	2 867 511	2 723 643	2 580 959

Группой в отчетном периоде требования к капиталам всех уровней выполнены.

ООО «ИНВЕСТ-лизинг» является крупным участником банковской группы: его активы, взвешенные с учетом риска, составляет 5 и более процентов активов банковской группы, взвешенных с учетом риска.

В структуре капитала Группы преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составляет 83,4%. Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы:

Наименование	Доля
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	19,9

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

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

Группа соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) в части пунктов 8.1 и 8.2, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), а с 29.09.18 – в части п. 8.1 Положения №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). По причине отсутствия у Группы оснований для применения п. 2.2.9 не соблюдает положения переходного периода в этой части.

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Информация согласно п. 1.1-1.2 настоящей главы раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.07.2018г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

Таблица 2.1.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб.
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	22 451 576	21 548 657	1 796 127
2	при применении стандартизированного подхода	22 537 243	21 548 657	1 802 980
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	85 667	109 197	6 854
5	при применении стандартизированного подхода	85 667	109 197	6 854
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска	0	0	0

	секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 958 363	2 868 338	236 670
17	при применении стандартизированного подхода	2 958 363	2 868 338	236 670
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	11 317 700	11 317 700	905 416
20	при применении базового индикативного подхода	11 317 700	11 317 700	905 416
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	36 813 306	35 843 892	2 945 065

В Таблице 2.1 представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №509-П.

Существенных изменений данных, представленных в Табл. 2.1, за отчетный период нет.

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

По состоянию на 01.10.2018г. раскрытие по форме табл. 3.1. и 3.2. не предусмотрено.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	607 145	607 145	40 861 307	21 085 879
2	долевые ценные бумаги, всего,				

	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	607 145	607 145	21 085 879	21 085 879
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	103 543	103 543	364 421	338 799
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	103 543	103 543	364 421	338 799
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			1 020 932	611 425
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			1 020 932	611 425
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			432 251	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			508 315	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			12 253 031	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			3 879 747	
8	Основные средства			2 230 682	
9	Прочие активы			471 402	

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	163 982	177 151
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	115 803	100 477
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	115 803	100 477
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	833 037	601 108
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	833 037	601 108
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	77 981	72 287
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	25 120	3 764
4.3	физических лиц - нерезидентов	52 861	68 523

За отчетный период данные, отраженные в таблице 3.4, существенно не изменились за исключением данных по строкам 3 и 4.2. Причиной увеличения является рост вложений в долговые ценные бумаги эмитентов – дочерних организаций ведущих российских компаний, а также остатков по счетам юридических лиц-нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Группы Банка

Информация согласно п. 2.2 и 2.3 настоящей главы раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.07.2018г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

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

По состоянию на 01.10.2018г. раскрытие по форме табл. 4.1. не предусмотрено.

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

Таблица 4.1.1.

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

тыс. руб.

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

Таблица 4.1.2.

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1 543 034	25.12	387 652	7.81	120 494	-17.31	-267 158
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	40 719	35.20	14 333	11.87	4 833	-23.33	-9 500
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
---	--	---	---	---	---	---	---	---

По состоянию на 01.10.2018г. раскрытие по форме табл. 4.2. не предусмотрено.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация согласно п. 3.1 и 3.2 настоящей главы раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.07.2018г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

По состоянию на 01.10.2018г. раскрытие по форме табл. 4.3. не предусмотрено.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

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

По состоянию на 01.10.2018г. раскрытие по форме табл. 4.4, 4.5 не предусмотрено.

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Информация согласно п. 6.2 и 6.3 настоящей главы раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.07.2018г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

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

	01.10.2018г.		01.07.2018г.	
	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	269 180	9 510	0	0
Итого	269 180	9 510	0	0

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

По состоянию на 01.10.2018г. раскрытие по форме табл. 5.1-5.8 не предусмотрено.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации банковской группы

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

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

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

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

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

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы

Информация, предусмотренная настоящей главой, раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.07.2018г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

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

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

По состоянию на 01.10.2018г. информация по форме таблицы 7.1 не раскрывается, табл. 7.2-7.3 Указаний ЦБ РФ №4482-У не заполняются.

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Информация согласно п. 2.1-2.5 Раздела VIII Указания №4482-У ЦБ РФ раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.07.2018г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

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	01.10.2018	01.07.2018
Величина показателя ОР (код 8942) Группы Банка, в том числе:	905 416	905 416
– ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	678 907	678 907
– ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	106 803	106 803
– ООО «ИнвестФакторинг»	176 253	176 253
Величина показателя «ОР * 12.5» Группы Банка	11 317 704	11 317 704
Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск	905 416	905 416

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

	тыс. руб.		
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), в том числе:	2 264 487	1 900 892	1 659 111
Чистые непроцентные доходы	1 665 344	2 818 634	3 076 196

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация согласно п. 2 Раздела IX, за исключением п. 2.4.5 настоящего Раздела Указания №4482-У ЦБ РФ, раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.07.2018г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

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

	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.	
	совокупное до 1 года по всем валютам	совокупное до 1 года по рублям
+ 200 базисных пунктов	-208 474	-188 577
- 200 базисных пунктов	208 474	188 577

	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Факт на 01.10.2018	17.78	17.78	20.60
При изменении ЧПД по всем валютам	17.20	17.20	20.03
При изменении ЧПД по рублям	17.25	17.25	20.09

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация согласно п. 13.2 Раздела X Указания №4482-У ЦБ РФ раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.07.2018г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

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

Показатели ликвидности Банка

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение
		01.10.2018		01.07.2018	
1	2	3	4	5	6
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	≥15	717.1	≥15	696.9
Н3	Норматив текущей ликвидности	≥50	596.2	≥50	409.0
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	≤120	14.4	≤120	14.2

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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).

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

К Банку раскрытие информации в настоящей главе не применимо.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

Информация о показателе финансового рычага по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 находится по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

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

Дата	01.10.2018	01.07.2018
Значение показателя	12.9	12.8


Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в банковской группе

По состоянию на 01.10.2018г. раскрытие раздела не предусмотрено.

Председатель Правления
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Начальник Управления оценки банковских рисков
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Начальник службы внутреннего контроля
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»



С.М. Бурцев



А.Е. Огошков



Е.Ю. Голиков