

**РАСКРЫТИЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»  
ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2019 ГОДА**

**Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

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

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

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

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

**Таблица 1.2**

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	2 001 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 995 211	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	1 995 211
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 424 977
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	15, 16	37 646 631	X	X	X

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	", 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	1 424 977
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	2 097 704	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	61 662	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	61 662	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	61 662
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	39 525	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:	17.1	44 849	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного ка-	37, 41	0

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				питала", 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	40 768 586	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:

Наименование	Страна ведения деятельности	Местонахождение	Процент участия/ процент голосующих акций принадлежащих Банку, %		Вид деятельности
			01.04.19	01.01.19	
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»	279 714	3.3	(32 197)	6.5
ООО «ИнвестФакторинг»	54 808	0.7	3 290	0.7
Группа Банка	8 425 716	100.0	498 219	100.0

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

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	01.04.2019	01.01.2019
Базовый капитал	7 000 649	6 316 190
Основной капитал	7 000 649	6 316 190
Собственный капитал	8 425 716	7 910 801
Требования к базовому капиталу	1 711 324	1 686 352
Требования к основному капиталу	2 281 765	2 248 469
Требования к капиталу	3 134 080	3 089 685

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 83,1%. Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы:

Наименование	Доля
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	25,0

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

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

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

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

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

Группа раскрывает информацию об основных показателях деятельности банковской группы по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России №4927-У (далее – форма 0409813, раздел 1 формы 0409813) по адресу [https://chelinvest.ru/disclosure/reg\\_purpose/info\\_risk/](https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/).

За отчетный период снизился норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н22 по причине роста капитала Группы на 514 915 тыс. руб. или 6,5%.

Методология расчета показателей, указанных в строках 21-38 раздела 1 формы 0409813, полностью соответствует методике, изложенной в Инструкции Банка России №180-И.

**Таблица 2.1**

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	24 673 516	24 286 534	1 973 882
2	при применении стандартизированного подхода	24 673 516	24 286 534	1 973 882
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	271 817	163 838	21 746
7	при применении стандартизированного подхода	271 817	163 838	21 746
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 802	0	145
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 911 163	2 853 000	232 894
21	при применении стандартизированного подхода	2 911 163	2 853 000	232 894
22	при применении метода, основанного на внут-	0	0	0

	ренных моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	11 317 700	11 317 700	905 416
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	39 175 998	38 621 072	3 134 080

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 01.04.2019г. раскрытие по форме табл. 3.1. и 3.2, 3.5-3.7 не предусмотрено.

**Таблица 3.3**

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Но- мер	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 предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	609 992	609 992	43 036 662	17 044 108
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	17 242	0
2.1	кредитных организаций	0	0		0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	17 242	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	609 992	609 992	17 044 108	17 044 108
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	102 977	102 977	317 835	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	102 977	102 977	317 835	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 114 468	1 087 742
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 101 105	1 087 742
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	13 363	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	415 569	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 385 327	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 531 059	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 227 636	0
8	Основные средства	0	0	2 101 419	0
9	Прочие активы	0	0	314 302	0

**Таблица 3.4**

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	103 191	160 058
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	115 299	123 174
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	115 299	123 174
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	825 072	801 477
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	825 072	801 477
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	58 069	55 707
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 552	2 227
4.3	физических лиц - нерезидентов	51 517	53 480

За отчетный период данные, отраженные в таблице 3.4, существенно не изменились за исключением данных по строке 1. Причиной этому является снижение остатков на корсчетах в банках-нерезидентах и размещение их в более доходные финансовые инструменты.

## 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 01.01.2019г. по адресу [https://chelinvest.ru/disclosure/reg\\_purpose/info\\_risk/](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, коды 8739, 8957i и пр.

По состоянию на 01.04.2019г. 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 ПБР.

**Таблица 4.1.1**

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

особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные 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:	15 230	50.00	7 615	10.43	1 588	-39.57	-6 027
1.1	ссуды	15 050	50.00	7 525	10.37	1 561	-39.63	-5 964
2	Реструктурированные ссуды	1 035 898	22.41	232 132	2.58	26 675	-19.83	-205 457
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 обяза-	555 561	21.00	116 668	2.05	11 387	-18.95	-105 281



	тельств других заемщиков, всего, в том числе:							
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	128 345	50.00	64 173	1.00	1 283	-49.00	-62 890

За отчетный период было принято решение о признании реальной деятельности контрагента, у которого по формальным критериям имеются признаки отсутствия реальности деятельности. Увеличилась задолженность по ссудам, использованным прямо либо косвенно на погашение ранее имеющихся обязательств других заемщиков.

По состоянию на 01.04.2019г. 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 01.01.2019г. по адресу [https://chelinvest.ru/disclosure/reg\\_purpose/info\\_risk/](https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/).

По состоянию на 01.04.2019г. 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 стандартизованного подхода в целях оценки кредитного риска Группа не применяет кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 01.04.2019г. 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 01.01.2019г. по адресу [https://chelinvest.ru/disclosure/reg\\_purpose/info\\_risk/](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:

	01.04.2019г.		01.01.2019г.	
	Номинальный объем сделок, тыс. руб.	Кредитный риск, тыс. руб.	Номинальный объем сделок, тыс. руб.	Кредитный риск, тыс. руб.
Биржевые ПФИ	0	0	0	0
Внебиржевые ПФИ	25 999	1 802	0	0
Итого	25 999	1 802	0	0

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

По состоянию на 01.04.2019г. 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 01.01.2019г. по адресу [https://chelinvest.ru/disclosure/reg\\_purpose/info\\_risk/](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 01.04.2019г. 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 01.01.2019г. по адресу [https://chelinvest.ru/disclosure/reg\\_purpose/info\\_risk/](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 №652-П от 03.09.2018 года.

Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск определяется на основе расчёта норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0).

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

тыс. руб.

Показатель	01.04.2019	01.01.2019
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 01.01.2019г. по адресу [https://chelinvest.ru/disclosure/reg\\_purpose/info\\_risk/](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	-166 277	-148 711
- 200 базисных пунктов	166 277	148 711

	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Факт на 01.04.2019	18.41	18.41	21.51
При изменении ЧПД по всем валютам	17.97	17.97	21.08
При изменении ЧПД по рублям	18.02	18.02	21.13

## 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 01.01.2019г. по адресу [https://chelinvest.ru/disclosure/reg\\_purpose/info\\_risk/](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
		01.04.2019		01.01.2019	
1	2	3	4	5	6
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	≥15	623.6	≥15	679.2

НЗ	Норматив текущей ликвидности	≥50	761.9	≥50	749.8
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	≤120	16.5	≤120	14.9

#### Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 составляется только системно значимыми банками (в соответствии с п.7 №4927-У порядка составления формы 0409813).

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

К Группе раскрытие информации в настоящей главе не применимо.

#### Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

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

Причиной увеличения показателя финансового рычага за отчетный период на 19.4% является рост основного капитала на 684 459 тыс. руб. или 10,8% и снижение балансовых активов под риском для расчета данного норматива.

Дата	01.04.2019	01.01.2019
Значение показателя	14.8	12.4

#### Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в банковской группе

Информация раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.01.2019г. по адресу [https://chelinvest.ru/disclosure/reg\\_purpose/info\\_risk/](https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/).

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