

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России №4927-У (далее – форма 0409802), 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	1 070 414
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	41 622 101	X	X	X
2.1	субординированные кредиты,	X	0	"Инструменты добавочно-	32	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
	отнесенные в добавочный капитал			го капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 070 414
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 744 923	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	55 549	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	55 549	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	55 549
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	45 249	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 199	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	39 050
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	39 050	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	15 388	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала", подлежащие поэтапному	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
				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	46 297 784	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
			01.04.2020	01.01.2020	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	454084, г. Челябинск, Проспект Победы 147-а	100	100	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	454084, г. Челябинск, Проспект Победы 147-а	100	100	Факторинг

Наименование	Величина активов		Величина собственных средств (капитала)		Прибыль (убыток) за отчетный период	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	2 065 884	3.9	238 398	27.1	215	0.0
ООО «ИнвестФакторинг»	303 359	0.6	70 716	8.0	2 904	0.5
Группа Банка	52 382 194	100.0	8 804 611	100.0	601 170	100.0

Группа Банка при оценке достаточности собственных средств (капитала) для обеспечения текущей и будущей деятельности использует методологию, предусмотренную Инструкцией Банка России №199-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 № 199-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Показатель	01.04.2020	01.01.2020
Базовый капитал	7 734 137	6 906 710
Основной капитал	7 734 137	6 906 710
Собственный капитал	8 804 611	8 246 200
Требования к базовому капиталу	1 867 838	1 851 811
Требования к основному капиталу	2 490 450	2 469 082
Требования к капиталу	3 391 290	3 362 798

Группой в отчетном периоде требования к капиталам всех уровней выполнены.

ООО «ИНВЕСТ-лизинг» и ООО «ИнвестФакторинг» являются крупными участниками банковской группы: их активы, взвешенные с учетом риска, составляет более 5 процентов активов банковской группы, взвешенных с учетом риска.

В структуре капитала Группы преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составляет 87,8%. Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы:

Наименование	Доля
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	32,4
ООО «ИнвестФакторинг»	109,4

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/.

За отчетный период существенных изменений значений основных показателей деятельности нет.
Методология расчета показателей, указанных в строках 21-38 раздела 1 формы 0409813, полностью соответствует методике, изложенной в Инструкции Банка России №199-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:	27 028 180	26 472 181	2 162 255
2	при применении стандартизированного подхода	27 028 180	26 472 181	2 162 255
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	19 659	445 174	1 573
7	при применении стандартизированного подхода	19 659	445 174	1 573
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР			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 ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 947 675	1 722 013	155 814
21	при применении стандартизированного подхода	1 947 675	1 722 013	155 814
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			

24	Операционный риск	13 395 613	13 395 613	1 071 650
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении 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)	42 391 127	42 034 981	3 391 291

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 №199-И и Положением Банка России №509-П. Существенные изменения данных, представленные по строке 21, произошли за счет роста вложений в корпоративные ценные бумаги. Существенные изменения данных, представленные по строке 7, произошли за счет снижения операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

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 01.04.2020г. раскрытие по форме табл. 3.1. и 3.2, 3.5 и 3.6 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:	504 228	504 228	46 948 096	21 019 082
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	18 162	0
2.1	кредитных организаций	0	0		0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	18 162	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	504 228	504 228	21 019 082	21 019 082
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	594 938	286 918
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	594 938	286 918
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	733 208	733 208
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	733 208	733 208
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 035 785	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 727 528	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	15 668 732	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 751 189	0
8	Основные средства	0	0	1 748 374	0
9	Прочие активы	0	0	979 244	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	819 128	822 274
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	140 464	111 567
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	140 464	111 567
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	670 285	540 287
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	670 285	540 287
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	61 387	55 562
4.1	банков-нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	526	1 393
4.3	физических лиц - нерезидентов	60 861	54 169

Причиной существенного увеличения за отчетный период данных, представленных в Табл. 3.4, является рост вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-дочерних организаций ведущих российских компаний, а также снижение остатков по вкладам физических лиц-нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Группы Банка

Информация согласно п. 2.2 и 2.3 настоящей главы раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.01.2020г. 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 №199-И, согласно которой активы Группы взвешиваются на соответствующий коэффициент риска. В расчёте кредитного риска используются такие показатели как показатель $\sum K P_i (A_i - P_i)_i$ или AR_i , а также показатели, в которых применяются повышенные коэффициенты риска: БК, ПКр, коды 8739, 8769 и пр.

По состоянию на 01.04.2020г. 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 №199-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:	54 182	50.00	27 091	5.71	3 092	-44.29	-23 999
1.1	ссуды	53 642	50.00	26 821	5.71	3 063	-44.29	-23 758
2	Реструктурированные ссуды	1 165 104	24.02	279 869	3.77	43 921	-20.25	-235 948
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения	1 871 450	25.81	483 005	5.91	110 626	-19.90	-372 379

	ранее имеющих обязательств 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	113 223	50.00	56 612	1.01	1 142	-48.99	-55 470

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

По состоянию на 01.04.2020г. 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 01.01.2020г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

По состоянию на 01.04.2020г. 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 №199-И. При применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска Группа не применяет кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 01.04.2020г. 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 01.01.2020г. 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:

	01.04.2020г.		01.01.2020г.	
	Номинальный объем сделок, тыс. руб.	Кредитный риск, тыс. руб.	Номинальный объем сделок, тыс. руб.	Кредитный риск, тыс. руб.
Биржевые ПФИ	0	0	0	0
Внебиржевые ПФИ	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0

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

По состоянию на 01.04.2020г. 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 Указания ЦБ РФ №4482-У не заполняются.

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

Табл. 6.3-6.4 Указания 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 01.01.2020г. 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 01.04.2020г. информация по форме таблицы 7.1 не раскрывается, табл. 7.2-7.3 Указания 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 01.01.2020г. 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 №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	01.04.2020	01.01.2020
Величина показателя ОР (код 8942) Группы Банка, в том числе:	1 071 649	1 071 649
– ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	578 820	578 820
– ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	134 179	134 179
– ООО «ИнвестФакторинг»	263 128	263 128
Величина показателя «ОР * 12.5» Группы Банка	13 395 618	13 395 618
Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск	1 071 649	1 071 649

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

тыс. руб.

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

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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 01.01.2020г. 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	-189 582	-193 729
- 200 базисных пунктов	189 582	193 729

	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Факт на 01.04.2020	18.63	18.63	20.77
При изменении ЧПД по всем валютам	18.18	18.18	20.32
При изменении ЧПД по рублям	18.17	18.17	20.31

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 01.01.2020г. 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 №199-И «Об обязательных нормативах банков» от 29.11.2019 г.

Показатели ликвидности Банка

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение
		01.04.2020		01.01.2020	
1	2	3	4	5	6
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	≥15	567.7	≥15	572.1

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение
		01.04.2020		01.01.2020	
1	2	3	4	5	6
Н3	Норматив текущей ликвидности	≥50	603.0	≥50	629.2
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	≤120	17.3	≤120	16.2

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/.

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

Дата	01.04.2020	01.01.2020
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	52 903 198	52 960 380
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	14.6	13.0
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	16.2	12.7

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		52 713 059
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными		0

	бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 126 506
7	Прочие поправки		1 980 666
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		53 858 899

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		50 194 496
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		55 549
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		50138947
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		4 418 448
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 754 197
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2 664 251
Капитал и риски			
20	Основной капитал		7 734 137
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требо-		52803 198

	ваний под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		14.65

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в банковской группе

Информация раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.01.2020г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

Председатель Правления
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

 С.М. Бурцев

Начальник Управления оценки банковских рисков
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

 А.Е. Огошков

Начальник службы внутреннего контроля
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

А.В. Гунькин