

**Предварительно утвержден Советом
директоров ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
24 марта 2025г., Протокол №288**

**Утвержден
Годовым общим Собранием акционеров
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
28 апреля 2025г., Протокол №58**

**Годовой отчет
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
за 2024 год**

г. Челябинск

2025 год

Содержание годового отчёта

	стр.
1. Положение ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в отрасли	3
2. Приоритетные направления деятельности ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	3
3. Отчет о результатах развития ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» по приоритетным направлениям деятельности	4
4. Информация об объеме использованных ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» видов энергетических ресурсов	7
5. Перспективы развития ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	7
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	8
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	8
8. Перечень крупных сделок	15
9. Перечень совершенных ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» сделок, в совершении которых имелась заинтересованность	15
10. Состав Совета директоров ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	15
11. Сведения об исполнительных органах ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	16
12. Основные положения политики ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в области вознаграждения и (или) компенсации расходов на вознаграждение членов Совета директоров и членов Правления ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	16
13. Сведения о соблюдении акционерным обществом рекомендаций Кодекса корпоративного управления	19
14. Концепция устойчивого развития и ESG	19
15. Иная информация	22

1. Положение ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в отрасли

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) – один из крупнейших банков Южного Урала, входит в число средних банков России, на финансовом рынке работает с 1990 года.

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее Банк) входит в систему страхования вкладов, имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций №493, лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №493, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

В июле 2024 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» на уровне ruA, прогноз по рейтингу «стабильный».

Рейтинг обусловлен:

- сильной позицией по капиталу при высокой рентабельности;
- адекватным качеством активов;
- комфортной ликвидной позицией;
- удовлетворительной оценкой корпоративного управления.

В декабре 2024 года ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) повысило кредитный рейтинг ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» до уровня «A|ru|», прогноз по рейтингу «стабильный».

Повышение кредитного рейтинга ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» до уровня «A|ru|» обусловлено:

- положительной динамикой капитала;
- улучшением показателей рентабельности и операционной эффективности;
- снижением уровня просроченной задолженности;
- сильной позицией по капиталу и ликвидности.

Банк является социально-значимым банком на финансовом рынке города Челябинска и Челябинской области. Банк активно участвует в реализации социальных проектов и целевых государственных программ поддержки и развития.

2. Приоритетные направления деятельности ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

В соответствии с Концепцией стратегического развития ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», утвержденной Советом директоров Банка 19.03.2020г. на период до 2025 года, а также планом перспективного развития Банка на 2024 год, приоритетными направлениями деятельности, оказывающими влияние на результаты деятельности Банка в 2024 году, оставались:

- Обеспечение эффективной работы с клиентами, основанной на дальнейшем развитии новых услуг и технологий, повышении качества оказываемых услуг, снижении себестоимости операций за счет массового оказания розничных услуг на базе новых технологий.
- Создание стабильной ресурсной базы Банка за счет привлечения депозитов физических и юридических лиц, в том числе применение разных программ привлечения депозитов физических лиц на разные сроки.
- Сохранение своих позиций на кредитном рынке региона не ниже 2-го места, обеспечение прироста кредитных вложений в размере, определенном Советом директоров и Правлением Банка.
- Сохранение своих позиций на рынках за счет оперативного реагирования на изменение спроса на услуги и индивидуального подхода к клиентам.
- Дальнейшее развитие розничных видов услуг для населения, основанных на повышении технологичности операций по выдаче и обслуживанию кредитов населению, максимальном использовании новых банковских технологий разных видов систем пластиковых карт, технологий ДБО, использовании других конкурентных преимуществ Банка.
- Совершенствование систем управления банковскими рисками, в том числе кредитными, риском ликвидности, другими видами рисков.
- Совершенствование автоматизации банковских процессов, оптимизация расходов по всем направлениям деятельности, повышение производительности труда персонала, обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.
Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

3. Отчет о результатах развития ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» по приоритетным направлениям деятельности

В 2024 году Банк продолжал показывать прибыльную деятельность, совершенствовать банковские услуги и банковские процессы, развивать сеть подразделений, осуществлять реконструкцию помещений, обеспечивать увеличение количества работающих счетов клиентов – юридических лиц, совершенствовать управление банковскими рисками, увеличивать собственный капитал, что создавало предпосылки для дальнейшего развития Банка, выполнения поставленных задач и достижения им стратегических целей.

Развитие Банка осуществлялось в соответствии с Концепцией стратегического развития, планами перспективного развития, капитальных вложений/капитальных затрат и финансовым планом Банка.

По состоянию на 01.01.2025г. Банк в своем составе имеет 96 подразделений, в том числе Головное управление, 9 филиалов, 86 отделений. Существенное большинство отделений оставались рентабельными.

Банк занимает устойчивые позиции на рынке обслуживания физических лиц и корпоративных клиентов. Общее количество клиентов на 01.01.2025г. составило более 615 тысяч клиентов, в том числе количество клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – около 17 тысяч, для которых Банком открыто более 25 тысяч счетов. Количество клиентов – физических лиц на 01.01.2025г. составило более 598 тысяч, количество обслуживаемых счетов физических лиц – более 783 тысяч.

За 2024 год ресурсная база Банка увеличилась на 4,7 млрд руб. (на 5,9%) до 84,2 млрд руб. Увеличение пассивов в 2024 году обеспечено в основном за счет увеличения средств клиентов по вкладам населения и увеличения объема собственных средств Банка (собственного капитала).

Собственные средства Банка (собственный капитал) увеличились на 2 850 млн руб. (на 20,4%) до 16,8 млрд руб., удельный вес данного источника в ресурсах Банка за 2024 год увеличился на 2,4 п.п. до 20% на 01.01.2025г.

Вклады населения за 2024 год увеличились на 4 148 млн руб. (на 12,7%) до 36,7 млрд руб. Вклады составляют наибольший удельный вес в структуре ресурсов – 43,6% (на начало года – 38,7%). Срочные вклады за 2024 год выросли на 3,2 млрд руб. (на 12,1%) до 29,6 млрд руб. В структуре срочных вкладов удельный вес рублевых срочных вкладов на 01.01.2025г. составил 98,6% против 98,4% срочных рублевых вкладов на 01.01.2024г. За 2024 год рублевые срочные вклады выросли на 3 233 млн руб. (на 12,4%). Доля срочных валютных вкладов в структуре срочных вкладов в 2024 году составила 1,4%, их объем снизился на 71,8 млн руб. (на 16,5%) до 362,9 млн руб. Доля валютных вкладов во вкладах Банка на 01.01.2025г. составила 3,8% против 3% на 01.01.2024г., выросла на 0,8 п.п. Всего валютные вклады на конец 2024 года против начала года выросли на 33,7% с 1 047,6 млн руб. до 1 400,9 млн руб. Банк ежемесячно анализирует и регулирует процентные ставки по вкладам в соответствии с рыночными условиями, состоянием ликвидности и изменением ключевой процентной ставки.

За 2024 год остатки средств на расчетных счетах и депозитах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и кредитных организаций, векселей снизились на 3 774 млн руб. (на 14,6%) до 22 128 млн руб. Остатки на расчетных счетах снизились на 3 239 млн руб. (на 20,6%) до 12 466 млн руб., остатки на депозитах и векселях снизились на 535 млн руб. (на 5,2%) до 9 662 млн руб. Доля остатков средств на расчетных счетах, депозитах и векселях в пассивах снизилась за 2024 год на 6,2 п.п. до 26,3%.

Для удобства клиентов Банк предоставляет услуги по инкассации и доставке ценностей. Собственная служба инкассации Банка находится на ведущих позициях среди коммерческих банков Челябинской области и представлена в городах: Челябинске, Озерске, Южноуральске, Миассе, Магнитогорске и в Златоусте.

Общий объем активов Банка за 2024 год увеличился на 4 690 млн руб. (на 5,9%) до 84,2 млрд руб., доля работающих активов в структуре активов снизилась с 93,5% на 1,3 п.п. и составила на 01.01.2025г. 92,2%.

Кредиты предприятиям и населению на 01.01.2025г. составили 46,64% от активов (на 01.01.2024г. – 41%). На развитие экономики Челябинской области в 2024 году Банком предоставлено кредитов в сумме 62 млрд руб. По сравнению с 2023 годом объем выданных кредитов вырос на 7,3%. Общая ссудная задолженность за 2024 год по Банку увеличилась на 4,73 млрд руб. (на 13,7%) до 39,2 млрд руб.

По кредитам юридическим лицам и предпринимателям задолженность на начало 2025 года выросла на 4,1 млрд руб. (на 15,3%) с 26,6 до 30,7 млрд руб., удельный вес этих кредитов в активах составил 36,5%. Остаток ссудной задолженности клиентов малого и среднего бизнеса в корпоративном портфеле на 01.01.2025г. составляет 12,4 млрд руб. или 40,4% (на 01.01.2024г. составлял 12,4 млрд руб. или 46,4%).

За 2024 год Банком заключено 684 кредитных договоров с юридическими лицами и предпринимателями на сумму 33,6 млрд руб. Сумма предоставленных кредитов юридическим лицам и предпринимателям в 2024 году составила 57,7 млрд руб. (в 2023 году – 832 кредитных договоров на сумму 32,6 млрд руб., выдано 53,1 млрд руб.). В общем объеме выданных кредитов корпоративному сектору в 2024 году сумма кредитов малому и среднему бизнесу составила 25,4 млрд руб. или 44,1% (в 2023 году – 25,6 млрд руб. или 48,3%).

Значительную долю кредитного портфеля составляют:

- Обработывающие производства - 31,06%;
- Лизинговые и факторинговые компании - 24,34%;
- Оптовая и розничная торговля - 16,23%;
- Сельское хозяйство - 12,45%;
- Операции с недвижимым имуществом, аренда - 6,65%;
- Проектное финансирование строительства жилья - 3,68%;
- Прочие виды деятельности - 2,33%;
- Транспорт и связь - 1,68%;
- Строительство (кроме проектного финансирования строительства жилья) - 1,39%;
- Добыча полезных ископаемых - 0,16%;
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды - 0,03%.

По кредитам физическим лицам ссудная задолженность увеличилась на 0,7 млрд руб. (на 8,3%) до 8,5 млрд руб., доля этих кредитов в активах банка составляет 10,1%. Доля розничных кредитов в кредитном портфеле Банка на 01.01.2025г. снизилась и составила 21,8% (на 01.01.2024г. – 22,8%). Наибольшая доля в розничном портфеле сохраняется за ипотечными кредитами и составляет 70,66% (на 01.01.2025г. – 85%).

По розничному кредитованию в 2024 году действовало 27 кредитных программ с выгодными условиями кредитования и приемлемыми процентными ставками. В 2024 году Банком предоставлено розничных кредитов в объеме 3,79 млрд руб., что на 15,8% (на 710 млн руб.) меньше, чем за 2023 год. Наибольшие суммы кредитов предоставлены на приобретение недвижимости в сумме 1,88 млрд руб., выдачи кредитов на приобретение недвижимости уменьшились на 0,72 млрд руб. (на 27,7%), в том числе выдачи жилищных кредитов уменьшились на 577 млн руб. (на 27,2%), выдачи кредитов на строительство жилья уменьшились на 3,1 млн руб. (на 7%), выдачи кредитов на нежилую недвижимость уменьшились на 183 млн руб. (на 38,2%). Выдачи кредитов на потребительские нужды увеличились на 60,5 млн руб. (на 3,4%), составили 1,8 млрд руб. Выдача автокредитов в 2024 году уменьшилась на 3,1 млн руб. (на 3,4%) и составила 89,4 млн руб. Объем межбанковских кредитов в активах составил 10,5% или 8 883 млн руб. За 2024 год объем вложений в межбанковские кредиты снизился на 9 583 млн руб. (в 2,1 раза), в том числе: вложения в депозиты Банка России снизились на 10 100 млн руб. и составили 8 000 млн руб., их удельный вес снизился с 24,3% до 10,3%. Общий объем вложений в ценные бумаги на 01.01.2025г. составил 29 486 млн руб. (35% в активах), по сравнению с началом года объем вложений в ценные бумаги увеличился на 8 045 млн руб. с 21 441 млн руб. на 01.01.2024г. В составе вложений в ценные бумаги на 01.01.2025г. числятся: государственные ценные бумаги (ГЦБ), негосударственные ценные бумаги (НГЦБ), еврооблигации.

Собственная служба инкассации Банка находится на ведущих позициях среди коммерческих банков Челябинской области и представлена в городах: Челябинске, Озерске, Южноуральске, Миассе, Магнитогорске и в Златоусте.

В 2024 году банк продолжил работать на рынке пластиковых карт. Общее количество эмитированных на 01.01.2025г. карт составило 280,9 тысяч карт, в том числе 219,2 тысяч карт «Мир».

Банк выпускает карты национальной платежной системы «Мир» и международных платежных систем Visa и Mastercard. Спектр карточных продуктов способствует привлечению Банком клиентов с различным уровнем дохода: от клиентов со средним уровнем дохода до VIP-клиентов; реализует с их применением «зарплатные» проекты.

В Головном управлении работает собственное персонализационное бюро Банка, в котором реализован выпуск микропроцессорных карт «Мир», Visa и Mastercard по стандарту EMV.

Для держателей карт Банк предоставляет услуги: интернет-банк InvestPay, «SMS-информирование» и «E-mail-информирование».

Карты «Мир», «Мир с кешбэком» и «Мир Экспресс» выдаются бесплатно получателям социальных выплат, пенсионерам, участникам зарплатных проектов и студентам. При этом карты «Мир Экспресс» выдаются непосредственно в момент обращения в Банк. Карты «Мир Виртуальная» предназначены для совершения платежей в сети Интернет и платежей с использованием смартфона. Заказать карту Мир

Виртуальная и получить ее реквизиты можно через сервис InvestPay. Для удобства клиентов выпускаются Платежные брелоки Мир и Платежные стикеры Мир. Платежный стикер - это банковская карта в удобном формате. Платежный брелок – удобное, компактное устройство, которое объединяет в себе банковскую и транспортную карту.

Для значимых клиентов Банка выпускаются эксклюзивные карты «MIR SUPREME». Держателям карт предоставляется сервис Mir Pass для посещения бизнес-залов, страхование во время путешествий и повышенный кешбэк по программе лояльности «Мир».

В развитии услуг с использованием банковских карт особое внимание уделено социальному направлению. Совместно с Администрацией г. Челябинска на технологической базе национальной платежной системы «Мир» реализован проект «Социальная карта челябинца». Эта карта объединяет возможности бесконтактной банковской карты и транспортной карты для льготного проезда. Выдача карт для пенсионеров, получателей социальных выплат и студентов осуществляется бесплатно. На 01.01.2024г. Банком выдано студентам и получателям различных социальных выплат более 32,8 тысяч Социальных карт челябинца.

Социальные карты жителя Златоустовского городского округа и Миасского городского округа выпускаются для реализации проекта по предоставлению льготного проезда в общественном транспорте г. Златоуста и г. Миасса различным категориям льготников. Банковское приложение является универсальным средством, позволяющим реализовывать широкий спектр социальных задач, связанных с управлением денежными средствами. Транспортное приложение организовано на бесконтактной микропроцессорной технологии, позволяющей быстро и без затруднений идентифицировать льготу клиента на проезд в общественном городском транспорте. С 2017 года в Златоусте выпущено 9,7 тысяч таких карт платежной системы «Мир», в Миассе – 2,7 тысяч.

Банком эксплуатируется 265 банкоматов. Банкоматы банка принимают карты национальной платежной системы «Мир», карты международных систем Visa и Mastercard. Помимо выдачи денежной наличности банкоматы банка позволяют в режиме реального времени оплатить услуги операторов сотовой связи, заплатить за обычный городской телефон, а также совершать платежи в адрес поставщиков коммунальных услуг по системе «Город».

В Банке установлено 26 банкоматов с функцией приема наличных денег. Дополнительно к существующим услугам клиенты могут внести средства на картсчет, не обращаясь в кассу, оплатить наличными услуги, а также осуществить денежный перевод. В Головном управлении работают банкоматы с функцией рециркуляции наличных денег. Во всех банкоматах с функцией приема наличных денег предоставляется услуга для юридических лиц – самоинкассация (пополнение расчетного счета наличными) с использованием карт Visa Business и Мир Бизнес в качестве идентификационных карт.

Терминальная сеть Банка на 01.01.2025г. состоит из 3,5 тысяч терминалов в 5 регионах. Торговые терминалы принимают не только банковские карты, но и используются для оплаты товаров и услуг по QR-кодам через Систему быстрых платежей.

На 01.01.2025г. интернет-банком для физических лиц InvestPay пользуются более 192,6 тысяч клиентов, за 2024 год было подключено более 30,8 тысяч новых клиентов. В 2024 году количество дистанционно предоставленных клиентам услуг, не требующих обслуживания в офисах Банка, превысило 159 тысяч операций в месяц.

В системах денежных переводов «Золотая Корона – Денежные переводы» и Юнистрим в настоящее время работает 95 подразделений банка - филиалов и отделений.

Система «Город» и «Центр начислений»

На 01.01.2025г. жители области имеют возможность оплатить через систему «Город» коммунальные и жилищные услуги, услуги образовательных учреждений, различные услуги электросвязи и интернет-доступа, а также услуги федеральных операторов сотовой связи, платежи в адрес государственных служб, таких как Управление ГИБДД Главного Управления МВД России, Управление федеральной налоговой службы, Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Челябинской области (Росреестр).

На 01.01.2025г. через систему «Город», функционирующую более чем в 255 населенных пунктах, принимаются и обрабатываются переводы от клиентов 4 794 различных организаций, предоставляющих населению жилищно-коммунальные услуги, услуги охраны, образования, связи и другие. В 2024 году дополнительно организован прием в адрес 156 новых организаций Челябинской области.

Переводы принимаются в 3 956 пунктах приема платежей во всех филиалах, отделениях, банкоматах и терминалах самообслуживания Челябинвестбанка, в подразделениях 13 коммерческих банков-партнеров, в почтовых отделениях ФГУП «Почта России», магазинах «Spar» и других торговых точках. Кроме того, прием переводов с использованием Системы осуществляется через интернет-банк InvestPay

Челябинвестбанка и интернет-банки наших партнеров, таких как ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО «Россельхозбанк», АО «Промсвязьбанк», ПАО «Почта Банк», и других банков. Также для оплаты по банковским картам большой популярностью среди населения пользуются сайт Системы – gorod74.ru и мобильные приложения Системы – «Город74» и «Интерсвязь». В 2024 году прием платежей по банковским картам на территории Курганской и Свердловской областей, а также Краснодарского края был организован с помощью нового мобильного приложения Системы – «Регион+».

В Банке работает программный комплекс «Центр начислений», который позволяет жилищно-коммунальным службам производить расчет и начисление оплаты жилищных и коммунальных услуг, предоставляемых населению. Кроме этого, с помощью комплекса осуществляется взаимодействие с Министерством социальных отношений Челябинской области и с ГИС ЖКХ. В ГИС ЖКХ Челябинвестбанк зарегистрирован в качестве оператора информационной системы. На 01.01.2025г. в «Центре начислений» обслуживается 371 организация, оказывающая коммунальные и жилищные услуги населению Челябинской и Курганской областей, а также Краснодарского края. Всего в Комплексе рассчитывается более 4,29 млн абонентов.

4. Информация об объеме использованных ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» видов энергетических ресурсов

Использование ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» видов энергетических ресурсов характеризуется следующими данными:

№ п/п	Вид энергоресурса	в натуральном выражении	в денежном выражении
1	Тепловая энергия: - отопление, в том числе подогрев воды	1968,6527 Гкал	5 038 490,11 руб.
2	Газ	172,355 тыс.н.м³	1 181 058,78 руб.
3	Хозяйственно – питьевая вода, водоотведение	9 963 м³	681 616,74 руб.
4	Электроэнергия	2 693 566 кВт*ч	23 039 610,82 руб.

№ п/п	Вид энергетического ресурса	в натуральном выражении	в денежном выражении
1	Бензин автомобильный	137 091,60 л	7 101 492,66 руб.
2	Топливо дизельное	18 940,97 л	1 231 641,32 руб.
3	Топливо газовое	3 417,26 л	75 704,09 руб.

Мероприятия по энергосбережению:

- своевременная техническая регулировка систем электроники управления двигателем, ходовой подвески, тормозной системы автомобилей, исключение утечек ГСМ из уплотнений ДВС автомобилей, своевременный капитальный ремонт двигателей, использование качественных масел в двигателях и топлива автомобилей;
- контроль за передвижением автомобилей на маршруте с помощью спутниковой навигации: оптимизация установленных маршрутов, контроль за прогревом двигателей на стоянках, контроль за скоростью движения на маршрутах;
- обучение водителей умелым приемам вождения автомобилей: правильной оценке дорожных условий, использованию экономичных режимов работы двигателей, максимальному использованию инерции при движении автомобиля.

5. Перспективы развития ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Перспективы развития Банка определяются Концепцией стратегического развития на период до 2025 года, планом перспективного развития Банка и планом капитальных вложений.

1. Главной ценностью Банка остается клиентская база. За счет повышения культуры обслуживания клиентов, повышения качества оказываемых услуг клиентам, расширения спектра услуг, индивидуальной работы с каждым клиентом планируется увеличить клиентскую базу и долю комиссионных доходов от оказания банковских услуг.

2. Дальнейшее развитие инфраструктуры Банка, в том числе увеличение количества рентабельных точек обслуживания Банка, дальнейшее повышение качества и эффективности работы сети дополнительных офисов и банкоматов.

3. Совершенствование банковских технологий и технического оснащения Банка.

4. Развитие программ кредитования реального сектора. Развитие розничного кредитования.

5. Развитие розничных услуг Банка, в том числе оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по кредитованию, размещению средств во вклады, обслуживание банковских карт, проведение операций с драгоценными металлами, оказание депозитарных услуг, брокерских услуг и услуг интернет-трейдинга, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, платежей, услуг по хранению ценностей, развитие дистанционных банковских и других услуг.

6. Развитие услуг на финансовом и межбанковском рынках, в том числе привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, операций с ценными бумагами, операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

7. Повышение капитализации Банка. Увеличение собственного капитала Банка.

8. Совершенствование системы управления рисками. Минимизация банковских рисков на всех участках деятельности Банка.

9. Развитие как универсального Банка, сохранение внимания к услугам, которые наиболее востребованы как среди частных клиентов и субъектов малого предпринимательства, так и среди крупных клиентов – юридических лиц.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

В апреле 2024 года Собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по итогам 2023 года. Объем дивидендов к выплате в мае 2024 года составил 600 300 тыс. руб. из расчета 30 копеек на 1 обыкновенную акцию и 30 копеек на 1 привилегированную акцию.

В сентябре 2024 года Собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по итогам 6 месяцев 2024 года. Объем дивидендов к выплате в ноябре 2024 года составил 400 200 тыс. руб. из расчета 20 копеек на 1 обыкновенную акцию и 20 копеек на 1 привилегированную акцию.

Итоговый объем дивидендов к выплате в 2024 году составил 1 000 500 тыс. руб.

В отношениях с акционерами Банк проводит открытую информационную политику и придерживается основных принципов корпоративно управления.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Организация контроля и управления банковскими рисками является одним из основных приоритетов Банка на всех участках деятельности Банка. Работа по управлению банковскими рисками в Банке организована на постоянной основе.

Основополагающими документами по управлению рисками в Банке являются: Стратегия управления риском и капиталом, Положение по раскрытию информации о рисках в деятельности Банка и банковской группы, Кредитная политика, Положения по управлению значимыми для Банка рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками предполагают создание эффективной системы управления рисками, соответствующей масштабам деятельности Банка, характеру проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, разработку и реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также мер по обеспечению непрерывности деятельности ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Значимыми рисками для Банка в 2024 году являлись следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковского портфеля.

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

В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления Банка и Совета директоров.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка, а также ряд созданных комитетов: Кредитно-экономический комитет, Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками, Комитет по вознаграждениям. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность по рискам с утверждённой периодичностью представляется руководству Банка, в том числе: отчетность по выполнению обязательных нормативов, по значимым для Банка рискам и их стресс-тестированию, другая управленческая отчетность.

Кредитный риск

Кредитный риск Банка рассчитывается в соответствии с методологией измерения кредитного риска, предусмотренной Инструкцией Банка России №199-И, согласно которой активы Группы Банка взвешиваются на соответствующий коэффициент риска.

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

- кредитную политику Банка;
- процедуры принятия решений о принятии кредитного риска;
- внутрибанковский контроль и мониторинг кредитного риска;
- стресс-тестирование кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация;
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

С установленной периодичностью Управлением оценки банковских рисков на основе утверждённой методики проводится стресс-тестирование кредитного риска. Результаты стресс-тестирования кредитного риска утверждаются Комитетом по управлению рисками и доводятся до сведения членов Правления Банка и Совета директоров Банка.

Банком проводится анализ и оценка кредитного риска по предоставляемым Банком кредитам юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам. Такой анализ проводится при рассмотрении кредитной заявки клиента на получение кредита в соответствии с внутренними документами Банка.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска проводится на постоянной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

Анализ негативных тенденций в деятельности Предприятия включает в себя проверку наличия/отсутствия следующих обстоятельств:

- наличие у заемщика скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных к взысканию), по которым не создан резерв по сомнительным долгам;
- стабильное снижение выручки более чем на 5% в 2 кварталах последовательно;
- чистый убыток, полученный последовательно в двух или более кварталах;
- увеличение длительности оборота краткосрочной дебиторской или кредиторской задолженности более чем на 25% относительно минимума за последние 5 квартальных дат;
- превышение финансовых обязательств над размером выручки за последние 6 месяцев;
- наличие неполной информации о заемщике, а именно: непредставление по запросу банка договоров с основными контрагентами, расшифровок дебиторской, кредиторской задолженности, финансовых вложений (займов) с указанием сроков возникновения и погашения;
- превышение величины начисленных к уплате процентов над прибылью от продаж;
- риск концентрации лизингового портфеля (для лизинговых компаний);
- доля собственных средств Предприятия в валюте баланса менее 5%.

Внутренними документами Банка предусмотрено присвоение кредитного рейтинга каждому заемщику. Рейтинговая оценка состоит из:

- финансовых показателей, включающих оценку ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности и динамику выручки и чистой прибыли предприятия;
- нефинансовых показателей, включающих кредитную привлекательность отраслей, срок работы предприятия на рынке и конкурентную среду, обороты по расчетному счету, анализ контрагентов и деловой репутации заемщика, наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, задолженности перед бюджетом и по выплате заработной платы.

Анализ заемщиков проводится с учетом динамики основных показателей финансовой деятельности, позволяющих оценить состояние кредитоспособности заемщика и достаточность созданных резервов на возможные потери по ссудам.

Оценка кредитного риска по заемщикам – субъектам МСП, в рамках предоставления кредитов по программе «Простое решение», осуществляется на основании внутрибанковских оценок уровня кредитоспособности. Ссуды таких юридических лиц группируются в портфели однородных ссуд.

Кредитный риск по ссудам, предоставленным заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу, оценивается на основании системы, разработанной в соответствии с п. 4.11 Положения Банка России N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (с изменениями и дополнениями). Система оценки позволяет определить уровень кредитоспособности по ссуде и соответствующий процент резервирования.

Кредитный риск по ссудам физических лиц оценивается с учетом материального положения заемщика, его физического состояния и личностных качеств.

Формирование резервов по кредитам юридических и физических лиц проводится в соответствии с внутренними документами Банка на основании профессионального суждения.

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

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

Риск ликвидности

Основные направления, по которым Банк осуществляет анализ, управление и контроль за ликвидностью, определены внутренним Положением об управлении риском ликвидности. К основным направлениям относятся:

- управление мгновенной ликвидностью для обеспечения своевременного и полного выполнения Банком денежных и иных обязательств перед клиентами (контрагентами) немедленно или в течение одного рабочего дня;
- управление текущей (среднесрочной) ликвидностью при проведении активных операций: кредитовании, совершении операций с ценными бумагами, с иностранной валютой

- и драгметаллами, при выдаче межбанковских кредитов и проведении других активных операций с целью обеспечения Банком выполнения денежных и иных обязательств в течение 30 дней;
- управление долгосрочной ликвидностью, в том числе расчёт скорректированной долгосрочной ликвидности с применением консервативного подхода, разработанного Банком;
 - управление ликвидностью с целью обеспечения Банком выполнения своих текущих обязательств на срок до одного и более года с учётом прогноза притока (оттока) денежных средств и их эквивалентов;
 - проведение анализа возможности потери Банком ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (ухудшения состояния на финансовом рынке);
 - определение и утверждение лимитов, направленных на сохранение ликвидности Банка, снижение рисков при проведении Банком активных операций, а также обеспечение их выполнения;
 - обеспечение ежедневного контроля за состоянием ликвидности Банка, принятие решений по мобилизации ликвидных средств.

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

Для измерения риска ликвидности используются расчет обязательных экономических нормативов, оценка ликвидности рынка ценных бумаг, анализ разрывов обязательств и требований по срокам привлечения и размещения, моделирование изменения активов и пассивов по срокам востребования и погашения для оценки возможности удовлетворения Банком обязательств (требований клиентов).

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

Ежемесячно проводится GAP-анализ – расчёт и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств в различные интервалы времени.

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

Для каждого сценария рассчитываются коэффициенты мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) отдельно по рублям и общие по всем валютам. Оценивается влияние каждого кризисного сценария на показатели ликвидности. Для каждого сценария установлены свои предельные значения показателей ликвидности.

Также для целей управления риском ликвидности в Банке разработаны «предупреждающие индикаторы» (раннего оповещения), под которыми понимаются показатели, позволяющие на основании данных о проводимых Банком операциях (сделках) оповестить о факторах (событиях), способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем. Задачей «предупреждающих индикаторов» является своевременное информирование Комитета по управлению рисками, Правления Банка о факторах (событиях), способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем.

Данная система индикаторов обеспечивает представление информации, необходимой для регулярного анализа эффективности процесса управления ликвидностью, основанного на сопоставлении прогнозов состояния ликвидности и фактических данных. Наличие систематического несоответствия между прогнозными и фактическими показателями состояния ликвидности является основанием для внесения корректировок в систему по управлению ликвидностью.

Рыночный риск

В отчётном периоде использовалась методология измерения рыночного риска, предусмотренная Положением Банка России №511-П.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долговым финансовым инструментам, которые в свою очередь подвержены риску общих или специфических изменений в экономике.

Методология определения стоимости ценных бумаг определена утверждённым внутрибанковским

документом. Принципы классификации ценных бумаг определены в Учётной политике Банка.

Для обеспечения наблюдения и контроля за рыночным риском в Банке разработаны внутренние документы об управлении рыночным риском и о порядке проведения стресс-тестирования рыночного риска.

Процентный риск

Основными инструментами управления процентным риском Банка являются:

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

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

Основным способом защиты от процентного риска являются:

- выравнивание сроков размещения финансовых инструментов и сроков привлечения обязательств (дюрации с учетом дисконтированного будущего денежного потока доходов и расходов), доходность которых зависит от изменения процентных ставок (т.н. GAP – анализ на основе анализа сроков активов (RSA) и пассивов (RSL), чувствительных к изменению процентных ставок). Контроль за величиной GAP осуществляется Управлением оценки банковских рисков;
- наличие условий в кредитных договорах и договорах по депозитам юридических лиц в части возможности изменения Банком процентных ставок в зависимости от учетной политики ЦБ РФ, уровня инфляции и общей конъюнктуры рынка.

Процентный риск портфеля ценных бумаг

Оценка уровня процентного риска портфеля ценных бумаг осуществляется на основании внутренних документов Банка. Уровень принимаемых процентных рисков по портфелю ценных бумаг определяется Комитетом по управлению рисками через утверждение показателя «г» (уровень принимаемых рисков), который пересматривается по необходимости, или предельного размера дюрации, рассчитываемого исходя из значения показателя «г».

В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности Банка.

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

На ежемесячной основе Банк проводит стресс-тестирование каждого из портфелей ценных бумаг на изменение доходности к погашению, определяет риски, принимаемые на себя и размер возможных убытков от реализации процентного риска. Основной задачей стресс-тестирования является оценка влияния возможных убытков от снижения текущей справедливой стоимости портфеля в будущем на размер собственных средств (капитала) Банка, на значение его обязательных нормативов, на платёжеспособность и устойчивость Банка в целом. Лимиты дюрации портфелей ценных бумаг ежемесячно утверждаются Правлением Банка. Порядок расчета лимитов дюрации портфелей определен внутрибанковскими документами.

Процентный риск банковского портфеля

Основными методами оценки являются методы гэп-анализа, а также сценарный анализ вероятного изменения процентных ставок (3 сценария изменения), по результатам которого определяется влияние на нормативы достаточности капитала на горизонте 1 год.

По активам и пассивам Банка в целом процентный риск рассчитывается двумя способами:

- 1) исходя из анализа данных ежеквартальной формы отчётности Банка 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». На основе формы отчётности 0409127 проводится стресс-тестирование для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций на ежеквартальной основе;
- 2) через разработанный банком коэффициент разрыва между активами и пассивами.

Нормативное значение показателя разрыва между активами и пассивами ρ (Клет) устанавливается Комитетом по управлению рисками Банка и пересматривается по мере необходимости. В текущий момент рекомендовано сигнальное значение на уровне 2.

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

Для оценки подверженности влиянию процентного риска в стрессовых условиях в Банке проводится стресс-тестирование, важнейшая задача которого оценить редкие, но возможные сценарии.

Фондовый риск

Банк проводит консервативную политику в части своих вложений и не размещает свои ресурсы в акции и другие ценные бумаги, определенные в Главе 3 Положения №511-П. По этой причине у Банка отсутствует или несущественный фондовый риск.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгметаллов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгметаллам.

В Банке разработаны и утверждены документы, которые определяют основные принципы управления валютным риском в Банке: о порядке управления открытой валютной позицией и о порядке проведения стресс-тестирования по рыночному риску. Одной из задач управления валютным риском Банка является достижение заданных параметров валютной позиции по каждой валюте на определённый момент времени. Ответственными за выполнение задачи управления открытой валютной позицией в Банке являются начальник Отдела дилинга и начальник Отдела драгметаллов (по позиции в драгметаллах).

Источником валютного риска является несовпадение общей суммы всех пассивных финансовых инструментов Банка, номинированных в одной валюте/драгметалле, с общей суммой всех активных инструментов в той же валюте/драгметалле.

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

Расчет размера валютного риска производится:

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

Размер валютного риска по каждой валюте и виду драгоценного металла определяется величиной открытой валютной позиции, рассчитанной согласно требованиям инструкции Банка России №178-И. Оценка возможных финансовых потерь по каждой открытой позиции производится с учетом характеристик рынка по соответствующей валюте (волатильность, ликвидность рынка, возможное время совершения операций, спреды по котировкам) и прогнозов валютного курса/цены на драгоценный металл на несколько временных горизонтов.

Основными методами управления валютным риском являются:

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

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

ежедневно осуществляет управляющий филиалом, а также Отдел учета финансовых операций Головного управления Банка.

Ежедневные отчеты об открытых валютных позициях предоставляются руководству Банка.

Согласно Положению ЦБ РФ №511-П из валютного риска выделен отдельный вид риска – товарный риск. Товарный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), по открытым Банком позициям по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Банк полагает следующее: оценка, выявление и оценка факторов товарного риска, а также оценка и управление данным видом риска полностью соответствует оценке и управлению валютным риском.

Для оценки подверженности влиянию валютного риска в стрессовых условиях в Банке проводится стресс-тестирование, важнейшая задача которого – оценка редких, но возможных сценариев.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий

Оценка операционного риска производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 07.12.2020г. №744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с утвержденным Положением об управлении операционным риском.

Под управлением операционным риском понимаются действия работников Банка, направленные на идентификацию (выявление), оценку, мониторинг, контроль и/или минимизацию факторов операционного риска, способных привести к потерям Банка. К инструментам управления операционным риском в Банке, в том числе относятся ведение базы данных для сбора информации о событиях операционного риска, самооценка рисков. Данные инструменты позволяют Банку эффективно и своевременно выявлять проблемные и уязвимые бизнес-процессы, источники возникновения операционного риска в них.

Ежеквартально руководству Банка, Комитету по управлению рисками представляется отчеты по управлению операционным риском и по событиям операционного риска, об уровне операционного риска информируется Совет директоров Банка. По результатам выявленных событий операционного риска Банк реализует отдельные мероприятия с целью минимизации операционных рисков на отдельных направлениях деятельности.

На основе внутрибанковских документов Управление оценки банковских рисков проводит стресс-тестирование операционного риска. Отчет по стресс-тестированию операционного риска утверждается Комитетом по управлению рисками и доводится до сведения членов Правления Банка и Совета директоров Банка.

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

- 1) уклонение от риска, предусматривающее отказ от оказания соответствующего вида услуг и операций в связи с высоким уровнем операционного риска в них;
- 2) передача риска, предусматривающая:
 - использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;
 - передачу риска или его части третьим лицам;
- 3) принятие риска, предусматривающее готовность Банка принять возможные потери в рамках установленного лимита потерь;
- 4) принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска на качество процессов, разработка форм контроля:
 - разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
 - совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
 - разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- проведение тренингов, обучение и аттестация персонала, разработка системы мотивации персонала;
- тестирование процессов, информационных и технологических систем Банка, автоматизация процессов (операций), алгоритмизация сделок (операций), резервирование информации в информационных системах;
- мероприятия по повышению культуры управления рисками.

Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Управление риском концентрации в Банке осуществляется в соответствии с утвержденным Советом директоров Положением об управлении риском концентрации.

Банк анализирует риск концентрации по всем значимым для Банка рискам. В целях выявления подверженности риску концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявить риск концентрации в отношении значимых рисков.

В отчетном периоде Банк выделял концентрацию кредитного риска и риска ликвидности. С целью ограничения риска концентрации Правлением Банка были установлены лимиты и сигнальные значения в отношении следующих показателей:

1) риск концентрации кредитного риска:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- показатель концентрации крупных кредитных рисков (Н7);
- индекс Херфиндаля-Хиршмана;
- норматив максимального кредитного риска на отрасль;

2) риск концентрации риска ликвидности:

- показатель, отражающий влияние возможного оттока по крупнейшим клиентам-кредиторам Банка на величину избытка высоколиквидных активов Банка;
- показатель, отражающий влияние возможного оттока по крупнейшим клиентам-кредиторам Банка на величину избытка ликвидных активов Банка.

Контроль за установленными лимитами осуществляет Управление оценки банковских рисков. Результаты контроля ежемесячно представляется Правлению Банка.

8. Перечень крупных сделок

В 2024 году ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с федеральным законодательством и Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

9. Перечень совершенных ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» сделок, в совершении которых имелась заинтересованность

В 2024 году ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, на совершение которых в соответствии с федеральным законодательством и Уставом Банка распространяется порядок согласования таких сделок.

10. Состав Совета директоров ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Сведения о членах Совета директоров Банка не раскрываются в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные

услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно».

В 2024 году Советом директоров Банка было проведено 4 заседания в очной форме и 1 заседание в заочной форме. В заседаниях принимали участие в основном все члены Совета директоров. На заседаниях рассматривались вопросы: обсуждение кандидатов в состав Совета директоров Банка, о результатах работы Банка, об утверждении плана работы Службы внутреннего аудита, о работе Службы внутреннего аудита, об утверждении финансового плана и плана капитальных вложений, об утверждении внутренних документов Банка, об утверждении лимитов на совершение сделок со связанными с Банком лицами, о работе Комитетов по управлению рисками, по вознаграждению, по аудиту, о состоянии корпоративного управления в Банке, об управлении банковскими рисками, о вопросах реализации ВПОДК по Банку и банковской группе, об утверждении квартальных отчетов о значимых видах риска, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о соблюдении установленных лимитов на капитал, о соблюдении показателей склонности к риску (аппетита к риску) Банка и банковской группы и другие вопросы. Всего на заседаниях Совета директоров в 2024 году приняты решения по 59 вопросам.

11. Сведения об исполнительных органах ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Сведения об исполнительных органах Банка не раскрываются в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024г. «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно».

12. Основные положения политики ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в области вознаграждения и (или) компенсации расходов на вознаграждение членов Совета директоров и членов Правления ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Основные положения политики Банка в области вознаграждения работников в 2024 году.

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К долгосрочным вознаграждениям работников, принимающих риски, относятся вознаграждения (премии) по результатам работы на конец квартала и годового отчетного периода, если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (приняли на Банк риски).

Список лиц, принимающих решения по совершаемым в Банке операциям и сделкам, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, вне зависимости от уровня и сочетания

принимаемых рисков, а также характера и масштаба совершаемых операций, определен во внутренних документах и пересматривается по мере необходимости, но не реже 1 раза в год.

Для лиц, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40 процентов общего размера вознаграждения. Нефиксированная часть оплаты труда может составлять менее 40 процентов общего размера начисленного вознаграждения в случае, если у лица, принимающего риски, за период есть выплаты, рассчитанные по среднему заработку (отпускные, командировки и др.), которые включаются в фиксированную часть, а также при условии уменьшения суммы нефиксированной части за результаты деятельности.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Порядок определения и условия выплаты отсроченной нефиксированной части оплаты труда:

1) Отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение. Период отсрочки начинается после утверждения отсроченного вознаграждения и заканчивается, когда работнику предоставляется право на получение отсроченного вознаграждения.

2) Оценка показателей для корректировки отсроченной нефиксированной части оплаты труда осуществляется не реже одного раза в год по состоянию на 1 января года.

3) Утверждение показателя, корректирующего величину отсроченного вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, и сроков выплаты вознаграждения осуществляется Комитетом по вознаграждениям не реже одного раза в год по состоянию на 1 января. При этом Комитет руководствуется результатами фактического соблюдения утвержденных Советом директоров Банка значений показателей.

4) Выплата отсроченного вознаграждения может не осуществляться в случае следующих событий:

– получение Банком убытка за период с даты начисления до даты выплаты;

– наличие случаев за период с даты начисления до даты выплаты несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;

– наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов за период с даты начисления до даты выплаты.

Банк может принять решение о невыплате отсроченного вознаграждения в случае существенного ухудшения одного из показателей.

Величина выплачиваемой отсроченной нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, рассчитывается по формуле:

$$\text{НеФикс}_{\text{корр}} = \text{НеФикс}_{\text{отл}} \times (1 - K_{\text{корр}(j)}),$$

где $\text{НеФикс}_{\text{корр}}$ – скорректированная величина отсроченной нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников;

$\text{НеФикс}_{\text{отл}}$ – отсроченная нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников;

$K_{\text{корр}(j)}$ – коэффициент, корректирующий величину отсроченной нефиксированной части оплаты труда.

5) Коэффициент, корректирующий величину отсроченной нефиксированной части оплаты труда, рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{корр}(j)} = \sum_{i=1}^7 \max \left(\left(\frac{K(i)_{\text{факт}}}{K(i)_{\text{план}}} - 1 \right) * R_i; 0 \right),$$

где $K_{\text{корр}(j)}$ – коэффициент, корректирующий величину отсроченной нефиксированной части оплаты труда в отчетном (j-ом) и предшествующих годах;

$K(i)$ – показатели для корректировки;

$K(i)_{\text{факт}}$ – фактическое значение i-го показателя по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;

$K(i)_{\text{план}}$ – плановое значение i-го показателя на 1 января года, следующего за отчетным, утвержденное Советом директоров;

R_i – весовой коэффициент i-го показателя.

Номер показателя	Количественные показатели	Плановые показатели на 1 января года, следующего за отчетным ($K_{\text{план}}$)	Вес показателя (R_i)
K(1)	Показатель достаточности собственных средств ПК1	$\geq 11\%$	-100%
K(2)	Показатель риска потерь ПА2 (процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) банка)	$\leq 60\%$	+100%
K(3)	Показатель доли просроченных ссуд ПА3 (удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд)	$\leq 8\%$	+10%
K(4)	Выполнение плана прибыли Банка	$\geq 100\%$	-10%
K(5)	Показатель прибыльности капитала» (ПД2)	$\geq 8\%$	-10%
K(6)	Выполнение плана чистого дохода Банка	$\geq 100\%$	-100%
Качественные показатели			
K(7)	Независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости Банка	не хуже, чем «А» 5% за каждую ступень	-100%
		ruA»	-100%
		ruA»	-100%
		ruA-»	-100%
	BB	ruBB+	-95%
		ruBBB	-90%
		ruBBB-	-85%

Вознаграждения членам Совета директоров и исполнительным органам за 2024 год:

	Заработная плата	Премии	Вознаграждения членам Совета директоров Банка	Материальная помощь
1	2	3	4	5
Правление Банка	58 827,7 тыс. руб.	522 979,2 тыс. руб.	160,0 тыс. руб.	10,0 тыс. руб.
Совет директоров Банка	1 499,0 тыс. руб.	2 491,5 тыс. руб.	1 560,0 тыс. руб.	1 800,0 тыс. руб.

Общий размер вознаграждений членам Совета директоров на период исполнения обязанностей членов Совета директоров на 2024 год был утвержден Собранием акционеров в сумме 4 000 тыс. руб.

13. Сведения о соблюдении акционерным обществом рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Советом директоров ежегодно проводится самооценка состояния корпоративного управления в Банке.

Банк руководствуется Кодексом корпоративного управления, утвержденным 01.12.2022г. Советом директоров.

Самооценка была проведена в соответствии с письмом Банка России от 07 февраля 2007г. №11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления», Анкетой-опросником для самооценки качества корпоративного управления финансовой организации.

В ходе проверки изучались вопросы о распределении полномочий между органами управления, об организации деятельности Совета директоров и исполнительных органов, в том числе о взаимодействии Совета директоров с исполнительными органами; об утверждении Концепции стратегического развития Банка и контролем за ее реализацией; о координации управления банковскими рисками; о предотвращении конфликта интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов, ее служащих, вкладчиков и иных клиентов; об отношениях с аффилированными лицами, определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики; о раскрытии информации о Банке и другие вопросы.

Проверка состояния корпоративного управления в Банке в мае 2024 года показала, что ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в целом соблюдает принципы корпоративного управления. Состояние корпоративного управления в Банке отвечает требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Кодекса корпоративного управления, рекомендуемого Банком России (письмо Банка России №06-52/2463 от 10.04.2014г.) и требованиям, изложенным в Кодексе, утвержденным Советом директоров Банка.

Банком обеспечивается равное отношение ко всем акционерам и клиентам. Отношения с клиентами/акционерами Банк выстраивает на основе взаимного уважения и доверия, руководствуясь договорными отношениями и принципами деловой этики.

Внутренними Положениями Банка, Уставом четко определены функции и компетенции органов управления Банка, в том числе Совета директоров, единоличного исполнительного органа и Правления. Банком разработаны и действуют более 470 внутренних нормативных документов по всем направлениям деятельности.

В составе Совета директоров сформированы и постоянно действуют комитеты, в том числе по управлению рисками, вознаграждениям, аудиту.

Совет директоров осуществляет стратегическое развитие Банка, определяет основные направления в организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, осуществляет другие функции в соответствии с Кодексом корпоративного управления ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и Положением о Совете директоров ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

В I квартале 2024 года членами Совета директоров была проведена самооценка деятельности Совета директоров. Итоговая оценка уровня работы Совета директоров равна «4 балла», что характеризует уровень работы Совета директоров как «очень высокий».

Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Советом директоров в соответствии с Концепцией стратегического развития Банка, планом капитальных вложений и финансовым планом, а также планом перспективного развития Банка.

Органами управления определяются способы управления рисками и внутреннего контроля, дивидендной политики, политики вознаграждений, информационной политики.

14. Концепция устойчивого развития и ESG

Банк выделяет три сферы, соответствующие концепции устойчивого развития и ESG: Environmental – окружающая среда; Social – социальная сфера; Governance – корпоративное управление.

Экологическая ответственность

В области минимизации воздействия на окружающую среду Банк проводит политику ресурсосбережения – эффективного использования материалов, энергии и воды, а также стремится

способствовать распространению экологических стандартов среди клиентов и партнеров. В 2024 году Банком проводились следующие мероприятия по ресурсосбережению:

- контроль температуры воздуха в помещениях, отапливаемых котельными, работающими на газе;
- регулировка параметров теплоносителя в отделениях с тепловыми узлами в течение отопительного сезона;
- применение на практике смонтированной системы мониторинга параметров сетей электроснабжения для осуществления контроля качества электроэнергии и количества ее потребления;
- своевременная техническая регулировка систем электроники управления двигателем, ходовой подвески, тормозной системы автомобиля, исключение утечек ГСМ из уплотнений двигателя автомобиля, своевременный капитальный ремонт двигателя и трансмиссии, использование качественных масел в двигателе и качественного топлива автомобиля;
- контроль за передвижением автомобилей на маршруте с помощью спутниковой навигации: оптимизация установленных маршрутов, контроль за прогревом двигателей на стоянках, контроль за скоростью автомобиля на маршруте;
- с целью уменьшения потребления пластика – удлинение сроков действия пластиковых карт клиентов, выпуск виртуальных карт;
- развитие электронного документооборота.

Социальная сфера

В области содействия социальному развитию Банк создает условия для эффективного труда и развития человеческого потенциала, обеспечивает соблюдение и защиту прав человека. Банк придерживается принципа ответственного отношения к клиентам. В Банке проводится мониторинг жалоб клиентов и обратной связи. При оказании услуг клиентам Банк придерживается следующих принципов:

- не вводит скрытых комиссий и скрытых условий в своих договорах;
- не предлагает клиентам подписать договора с предзаполненными формами;
- при выдаче кредитов клиент самостоятельно выбирает параметры кредитов: со страхованием или без, от чего зависит процентная ставка;
- возвращает кэшбэк по картам деньгами, при этом в перечень МСС-кодов для кэшбэка попадают почти все МСС-коды, без ограничений по суммам и лимитам;
- не продает сложные структурные продукты или продукты долгосрочного медицинского страхования под видом вкладов;
- не привлекает вклады на особых условиях в зависимости от принадлежности клиента к той или иной категории;
- при оказании сложных продуктов, требующих проведение ряда операций, Банк старается взять комиссию только один раз, а не при совершении каждой операции;
- при наличии вины Банка возврат клиентам средств производится в разумный срок, в дальнейшем вопросы взаимодействия с дебиторами регулируются Банком;
- по обращениям клиентов Банк устанавливает индивидуальные ставки или тарифы благотворительным организациям, социально незащищенным гражданам, заемщикам, попавшим в трудную жизненную ситуацию;
- раскрывает полную информацию о своих тарифах и условиях обслуживания на своем сайте.

Банк содействует социальному развитию территории присутствия – развивает благотворительную деятельность в социальной области. В 2024 году Банк принял участие в социальных и благотворительных проектах и перечислил более 2,3 млн рублей по направлениям: дети; здравоохранение; инвалиды и ветераны; культура; спорт.

Основные благотворительные проекты Банка:

- благотворительная помощь Южно-Уральскому государственному гуманитарно-педагогическому университету на участие в выставке ВДНХ г. Москва;
- благотворительная помощь Региональному Благотворительному Фонду «Тёплый Дом» на развитие Благотворительной кулинарной школы «РАТАТУЙ» и Народного благотворительного проекта «ОГНИ ПОБЕДЫ»;
- благотворительная помощь Челябинской Областной Общественной Организации Многодетных Семей «Соната» на проведение праздничных мероприятий, посвященных Дню защитника Отечества, Дню знаний, Дню матери, Новому году;

- благотворительная помощь Муниципальному бюджетному учреждению города Челябинска «Центр помощи детям, оставшимся без попечения родителей, «Аистёнок»;
- благотворительная помощь Автономной Некоммерческой Организации «Мать и Дитя»;
- благотворительная помощь Челябинскому государственному Институту культуры на участие в мероприятии «Кубок губернатора Челябинской области по танцевальному спорту»;
- благотворительная помощь Министерству образования и науки Челябинской области на организацию и проведение областного конкурса профессионального мастерства «Учитель дефектолог – 2024»;
- благотворительная помощь Благотворительному Фонду «Прикосновение к жизни» на приобретение оборудования для благоустройства в Доме ребёнка при женской колонии №5 г. Челябинска;
- благотворительная помощь Челябинскому городскому общественному движению родителей детей-инвалидов и инвалидов с детства «Дом надежды»;
- благотворительная помощь Челябинской Областной Общественной Организации Многодетных Семей «Соната» на проведение праздничных мероприятий, посвященных Дню защиты детей;
- благотворительная помощь Челябинской Городской Общественной Организации «Федерация спортивной гимнастики» на организацию благотворительного спортивного фестиваля «Гимнастика Добра», новогоднего праздника «Олимпийский Новый год»;
- благотворительная помощь Челябинской Региональной Общественной Организации «Волейбольный клуб ветеранов» на участие в Чемпионате Всероссийской Федерации Волейбола;
- благотворительная помощь Челябинской областной общественной женской организации «Союз женщин Челябинской области» на поддержку южноуральцев, пострадавших от ударов стихии;
- благотворительная помощь Челябинской Городской Общественной Организации «Центральный Совет Ветеранов (Пенсионеров)» на проведение праздничного мероприятий ко Дню пожилого человека и др.

Участие в социальных проектах:

- спонсорство спортивных мероприятий: зимний Кубок по дрифту, Кубок губернатора по горнолыжному спорту, детские соревнования по спортивной гимнастике, фестиваль детского дворового футбола «Метрошка» и др.;
- спонсорство культурных мероприятий: Сабантуй – национальный культурно-спортивный праздник, День города 2024, премия «ЮУрГУ в лицах», студенческое выездное мероприятие Челябинского Педагогического университета, форум Центра финансовой грамотности, фестиваль студенческого творчества «Студенческая весна» и др.

Корпоративное управление

В области корпоративного управления Банк обеспечивает соответствие требованиям в области корпоративного управления и совершенствует систему управления. Основными задачами Банка в данной области являются привлечение и поддержание высококвалифицированного кадрового состава, обеспечение достойных условий труда, профессионального и личностного роста сотрудников Банка.

Банк соблюдает требования Кодекса корпоративного управления (информация представлена в разделе 13 настоящего отчета). В 2024 году Банк осуществлял социальную поддержку сотрудников в следующей форме:

- добровольное медицинское страхование (ДМС) сотрудников Банка;
- медицинское обслуживание сотрудников в медицинской службе Банка;
- организация питания сотрудников Банка в собственной столовой, доставка еды в отдельные удаленные подразделения Банка;
- страхование жизни и потери трудоспособности отдельных категорий сотрудников за счет средств Банка;
- присвоение почётных званий и памятных знаков и выделение материального поощрения в связи с присвоением званий и наград сотрудникам Банка;
- компенсация за использование личного автотранспорта сотрудников Банка в служебных целях;
- право пользования рядом услуг Банка по индивидуальным тарифам;
- предоставление дополнительных оплачиваемых отпусков;
- материальная и иная поддержка сотрудников Банка за счет средств первичной профсоюзной организации Банка.

15. Иная информация

Иной информации, предусмотренной Уставом Банка и иными внутренними документами, нет.

Председатель Правления
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»



С.М. Бурцев

Главный бухгалтер



А.М. Шондин