

**РАСКРЫТИЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТЯБРЯ 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	1 687 701
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	45 671 644	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	1 687 701
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 755 491	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	50 692	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	50 692	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	50 692
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	45 839	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	39 050	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	39 050
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	6 789	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	6 110	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	50 610 182	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
			01.10.2020	01.07.2020	
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»	1 990 629	3.5	234 656	2.6	5 079	0.6
ООО «ИнвестФакторинг»	219 437	0.4	76 498	0.8	8 744	1.0
Группа Банка	56 628 677	100.0	9 036 612	100.0	903 027	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	01.10.2020	01.07.2020
Базовый капитал	7 348 851	7 346 391
Основной капитал	7 348 851	7 346 391
Собственный капитал	9 036 612	8 479 657
Требования к базовому капиталу	1 988 586	1 860 802
Требования к основному капиталу	2 651 448	2 481 070
Требования к капиталу	3 605 954	3 378 782

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 81,3%. Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы:

Наименование	Доля
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	31,3
ООО «ИнвестФакторинг»	96,1

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:	28 194 316	26 331 582	2 255 546
2	при применении стандартизированного подхода	28 194 316	26 331 582	2 255 546
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:	332 713	273 898	26 618
7	при применении стандартизированного подхода	332 713	273 898	26 618
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:	2 865 888	1 947 800	229 272
21	при применении стандартизированного подхода	2 865 888	1 947 800	229 272
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	13 681 500	13 681 500	1 094 520
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)	45 074 417	42 234 780	3 605 954

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 по строкам 6, 7 произошли за счет увеличения операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами. Существенные изменения данных по строкам 20, 21 произошли за счет увеличения вложений в долговые ценные бумаги.

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

По состоянию на 01.10.2020г. 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:	503 183	503 183	50 777 909	13 902 742
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	374	0
2.1	кредитных организаций	0	0		0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	374	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	503 183	503 183	14 358 317	13 902 742
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	864 466	458 125
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	864 466	458 125
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 046 626	997 391
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 046 626	997 391
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 314 748	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	11 066 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	15 311 545	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 871 463	0
8	Основные средства	0	0	1 754 237	0
9	Прочие активы	0	0	2 100 558	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	1 089 115	822 274
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	111 567
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	111 567
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	958 291	540 287
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	958 291	540 287
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	67 808	55 562
4.1	банков-нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	102	1 393
4.3	физических лиц - нерезидентов	67 706	54 169

За отчетный период данные, отраженные в таблице 3.4, существенно изменились по строке 1 из-за курсовых разниц, по строке 3 – из-за роста вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, по строке 2 – из-за изменений в учетной политике Банка.

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 $SUM Kp_i (A_i - P_i)_i$ или AR_i , а также показатели, в которых применяются повышенные коэффициенты риска: БК, ПКр, коды 8739, 8769 и пр.

По состоянию на 01.10.2020г. 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:	101 261	50.00	50 631	8.16	8 265	-41.84	-42 366
1.1	ссуды	100 532	50.00	50 266	8.17	8 214	-41.83	-42 052
2	Реструктурированные ссуды	3 859 496	23.30	899 318	4.27	164 706	-19.03	-734 612
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	2 218 605	21.00	465 907	2.24	49 781	-18.76	-416 126

	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	163 972	50.00	81 986	2.02	3 315	-47.98	-78 671

В отчетном периоде значительно увеличились объемы требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в связи с предоставлением новых кредитов заемщикам, которые формально соответствуют перечню обстоятельств, свидетельствующих об отсутствии у них реальной деятельности, однако фактически деятельность которых реальна.

Также увеличились объемы реструктурированных ссуд, обслуживание долга по которым было признано хорошим. Рост реструктурированных ссуд связан как с увеличением числа кредитов, по которым были снижены процентные ставки, так и с применением генеральных решений в отношении классификации ссуд заемщиков, пострадавших от действия системных факторов, связанных с распространением коронавирусной инфекции.

В отчетном периоде также были выданы новые ссуды сельскохозяйственным товаропроизводителям, которые были классифицированы согласно Генеральному решению, принятому Правлением Банка, по признанию наличия хозяйственных связей в производственной деятельности между сельскохозяйственными товаропроизводителями, получившими кредиты по льготной ставке в соответствии с «Правилами предоставления из федерального бюджета субсидий кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям».

По состоянию на 01.10.2020г. 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 01.10.2020г. 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 01.10.2020г. 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:

	01.10.2020г.		01.07.2020г.	
	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 01.10.2020г. 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 01.10.2020г. 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 производится в соответствии с Положением Банка России №652-П от 03.09.2018 года «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск определяется на основе расчёта нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.i, i=0, 1, 2).

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

тыс. руб.

Показатель	01.10.2020	01.07.2020
Величина показателя ОР (код 8942) Группы Банка, в том числе:	1 094 520	1 094 520
– ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	581 958	581 958
– ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	159 281	159 281
– ООО «ИнвестФакторинг»	371 355	371 355
Величина показателя «ОР * 12.5» Группы Банка	13 681 500	13 681 500
Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск	1 094 520	1 094 520

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

тыс. руб.

	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2018
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), в том числе:	2 180 160	2 201 119	2 418 908
Чистые непроцентные доходы	5 889 169	4 895 203	4 305 841

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	-94 623	-107 726
- 200 базисных пунктов	94 623	107 726

	H1.1	H1.2	H1.0
Факт на 01.10.2020	16.63	16.63	20.05
При изменении ЧПД по всем валютам	16.42	16.42	19.84
При изменении ЧПД по рублям	16.39	16.39	19.81

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
		01.10.2020		01.07.2020	
1	2	3	4	5	6
H2	Норматив мгновенной ликвидности	≥15	395.7	≥15	294.2
H3	Норматив текущей ликвидности	≥50	453.1	≥50	435.4
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	≤120	17.5	≤120	17.3

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 составляет только системно значимыми банками (в соответствии с п.9 №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 (H1.4)» 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	01.10.2020	01.07.2020
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	57 653 164	54 423 840
Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	12.7	13.5
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14.2	15.0

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (H1.4) формы 0409813

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (H1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		56 628 677
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, фи-		Неприменимо для

	нансовых, 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		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 бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 188 719
7	Прочие поправки		1 810 925
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		58 006 471

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		52 854 188
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		89 742
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		52 764 446
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		1 699 999
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		1 699 999

	(сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		5 505 523
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 316 804
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		3 188 719
Капитал и риски			
20	Основной капитал		7 348 851
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		57 653 164
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		12.75

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