

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – Банк), как головная кредитная организация Группы, раскрывает информацию по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно – форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России №4927-У, на сайте Банка по адресу http://www.chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/ 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 соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы приведен в Таблице 1.2.

Таблица 1.2

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	2 001 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 995 211	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	1 995 211
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 324 652
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	15, 16	39 257 854	X	X	X

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 324 652
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	2 103 093	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	58 239	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	58 239	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	58 239
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	36 359	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	34 227	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного ка-	37, 41	0

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				питала", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	42 232 359	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
			01.07.19	01.04.19	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	454084, г. Челябинск, Проспект Победы 147-а	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	454084, г. Челябинск, Проспект Победы 147-а	100%	100%	Факторинг

Наименование	Балансовая стоимость активов		Величина собственных средств (капитала)	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	2 045 793	4.2	262 946	3.2
ООО «ИнвестФакторинг»	449 594	0.9	58 843	0.7
Группа Банка	48 474 831	100.0	8 273 640	100.0

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

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

Показатель	01.07.2019	01.04.2019
Базовый капитал	6 948 898	7 000 649
Основной капитал	6 948 898	7 000 649
Собственный капитал	8 273 640	8 425 716
Требования к базовому капиталу	1 843 636	1 711 324
Требования к основному капиталу	2 458 181	2 281 765
Требования к капиталу	3 369 301	3 134 080

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 5 и более процентов активов банковской группы, взвешенных с учетом риска.

В структуре капитала Группы преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы составляет 84,0%. Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы:

Наименование	Доля
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	26,4
ООО «ИнвестФакторинг»	118,1

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 Бан-

ка 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 №180-И.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	25 927 817	24 673 512	2 074 226
2	при применении стандартизированного подхода	25 927 817	24 673 512	2 074 226
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	224 963	271 817	17 998
7	при применении стандартизированного подхода	224 963	271 817	17 998
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 818	1 802	146
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 566 050	2 911 163	205 284
21	при применении стандартизированного подхода	2 566 050	2 911 163	205 284

22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	13 395 613	11 317 700	1 071 649
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	42 116 261	39 175 994	3 369 301

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

Снижение величины кредитного риска по строке 7 произошло по причине снижения проводимых операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами через квалифицированного центрального контрагента. Снижение величины рыночного риска по строке 20 связано с уменьшением вложений в ценные бумаги с высоким риском. Увеличение значения операционного риска по строке 24 связано с изменением расчета в соответствии с Положением Банка России №652-П.

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 01.07.2019г. 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.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	506 928	506 928	42 883 933	18 403 703
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	26 541	0
2.1	кредитных организаций	0	0		0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	26 541	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	506 928	506 928	18 403 703	18 403 703
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	346 874	346 874
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	346 874	346 874
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том	0	0	1 067 133	994 071

	числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 067 133	994 071
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	774 751	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	866 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	14 901 290	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 526 057	0
8	Основные средства	0	0	2 097 711	0
9	Прочие активы	0	0	1 287 213	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	719 123	160 058
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	112 844	123 174
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	112 844	123 174
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	807 887	801 477
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	807 887	801 477
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	51 549	55 707
4.1	банков-нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	114	2 227
4.3	физических лиц - нерезидентов	51 435	53 480

За отчетный период данные, отраженные в таблице 3.4, существенно изменились лишь по строке 1. Причиной этому являются изменения условий со стороны банков-нерезидентов, предъявляемых к минимальной величине остатков на корсчетах.

По состоянию на 01.07.2019г. раскрытие по форме табл. 3.7 не осуществляется.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Группы Банка

Информация согласно п. 2.2 и 2.3 настоящей главы раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.01.2019г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

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

Таблица 4.1

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), находящих- ся в состоя- нии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), просрочен- ных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), просрочен- ных не более чем на 90 дней	Резервы на воз- можные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)- гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		3 331 214		22 378 582	5 102 351	20 607 445
2	Долговые цен- ные бумаги		3 776		18 902 947	3 776	18 902 947
3	Внебалансовые позиции		0		5 039 715	293 052	4 746 663
4	Итого		3 334 990	0	46 321 244	5 399 179	44 257 055

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

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование пока- зателя	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, все- го, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются ино- странными депози- тариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются ино- странными депози- тариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются ино- странными депози- тариями	0	0	0	0	0

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

Но мер	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:	57 042	50.00	28 521	10.73	6 123	-39.27	-22 398
1.1	ссуды	56 646	50.00	28 323	10.70	6 063	-39.30	-22 260
2	Реструктурированные ссуды	817 357	21.06	172 136	3.05	24 959	-18.01	-147 177
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 227 904	26.25	584 860	6.19	137 832	-20.06	-447 028
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	155 389	50.00	77 695	5.33	8 289	-44.67	-69 406

В отчетном периоде уполномоченным органом были приняты решения о признании наличия хозяйственных связей в производственной деятельности ряда заемщиков и их контрагентов, в связи с чем значительно увеличилась сумма требований, отраженная по стр.4.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	3 384 269
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	130 464
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	26 373
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	17 538
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-135 832
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 ± ст. 5)	3 334 990

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.2 настоящего раздела, нет.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация согласно п. 3.1 и 3.2 настоящей главы раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.01.2019г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	20 607 445	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	18 902 947	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	39 510 392	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	3 334 990	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.3 настоящего раздела, нет.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Группа при оценке достаточности собственных средств (капитала) банковской группы для обеспечения текущей и будущей деятельности банковской Группы использует только методологию с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России №180-И. При применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска Группа не применяет кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (за-тельств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 905 476		4 905 476		0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0		0		0	0
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	879 264		879 264		296 968	34
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	251 354		251 354		0	0
6	Юридические лица	7 703 053	1 679 975	7 703 053	907 476	8 368 795	97
7	Розничные заемщики (контрагенты)	12 186 773	2 768 008	12 186 773	1 764 195	13 046 172	94
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	3 620 925		3 620 925		3 620 925	100
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	7 489 699		7 489 699		7 489 699	100
10	Вложения в акции	0		0		0	
11	Просроченные требования (обязательства)	3 337 536		3 337 536		3 337 536	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0		0		0	
13	Прочие	1 880 336		1 880 336		1 932 710	103
14	Всего	42 254 416	4 447 983	42 254 416	2 671 671	38 092 805	100

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу
в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		Всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 905 476						0													4 905 476
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		0		0																0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		716 026		18 951			144 287				0									879 264
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность							0												251 354	251 354
6	Юридические лица		316 056				0	8 272 252	0	0		22 221									8 610 529
7	Розничные заемщики (контрагенты)			0		0		12 375 114	0	0	0	447 372					0			1 128 482	13 950 968
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							3 620 925													3 620 925
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							7 489 699													7 489 699
10	Вложения в акции																				0
11	Просроченные требования (обязательства)							3 337 536													3 337 536
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																				0
13	Прочие							1 775 589				104 747									1 880 336
14	Всего	4 905 476	1 032 082	0	18 951	0	0	37 015 402	0	0	0	574 340	0	0	0	0	0	0	0	1 379 836	44 926 087

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Информация согласно п. 6.2 и 6.3 настоящей главы раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.01.2019г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

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

	01.07.2019г.		01.04.2019г.	
	Номинальный объем сделок, тыс. руб.	Кредитный риск, тыс. руб.	Номинальный объем сделок, тыс. руб.	Кредитный риск, тыс. руб.
Биржевые ПФИ	0	0	0	0
Внебиржевые ПФИ	26 669	1 600	25 999	1 802
Итого	26 669	1 600	25 999	1 802

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

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	1 600	X		1 600	1 600
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций фи-	X	X	X	X		

	нансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	1 600

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	145.45	1 818
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	145.45	1 818

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития								0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	26 669	0	0	0	26 669
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	26 669	0	0	0	26 669

Табл. 5.4 Указаний ЦБ РФ №4482-У не заполняется по причине неприменения Группой подхода на основе внутренних рейтингов для определения величины кредитного риска.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	1 097 910	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	1 097 910	0

Ввиду отсутствия сделок с кредитными ПФИ данные по форме табл. 5.6. не раскрываются.

Табл. 5.7 Указаний ЦБ РФ №4482-У не заполняется по причине неприменения внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	221 545
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	999 999	200 000
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	999 999	200 000
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	256 772	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	21 545	21 545
9	Гарантийный фонд		
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

Причинами снижения индивидуального клирингового обеспечения за отчетный период на 19% являются оптимизация объема обеспечения, вывод лишнего обеспечения и размещение в финансовые инструменты, приносящие доход.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации банковской группы

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

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

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

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

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

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы

Информация, предусмотренная настоящей главой, раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.01.2019г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

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.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 554 775
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	11 275
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 566 050

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела, нет.

Табл. 7.2-7.3 Указаний ЦБ РФ №4482-У не заполняются.

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Информация согласно п. 2.1-2.5 Раздела VIII Указания №4482-У ЦБ РФ раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.01.2019г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

Расчет размера операционного риска Группы Банка производится на основе методики, установленной для расчёта показателя ОР (величина операционного риска) в соответствии с Положением Банка России о порядке расчета размера операционного риска №652-П от 03.09.2018 года.

Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск определяется на основе расчёта норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0).

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

Показатель	тыс. руб.	
	01.07.2019	01.04.2019
Величина показателя ОР (код 8942) Группы Банка, в том числе:	1 071 649	905 416
– ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	578 820	678 907
– ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	134 179	106 803
– ООО «ИнвестФакторинг»	263 128	176 253
Величина показателя «ОР * 12.5» Группы Банка	13 395 618	11 317 704
Размер резервируемого капитала Группы Банка под операционный риск	1 071 649	905 416

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

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

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация согласно п. 2 Раздела IX, за исключением п. 2.4.5 настоящего Раздела Указания №4482-У ЦБ РФ, раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.01.2019г. 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	-149 280	-153 047
- 200 базисных пунктов	149 280	153 047

	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Факт на 01.07.2019	16.96	16.96	19.64
При изменении ЧПД по всем валютам	16.60	16.60	19.29
При изменении ЧПД по рублям	16.59	16.59	19.64

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация согласно п. 13.2 Раздела X Указания №4482-У ЦБ РФ раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.01.2019г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

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

Показатели ликвидности Банка

Краткое наименование норматива	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение
		01.07.2019		01.04.2019	
1	2	3	4	5	6
H2	Норматив мгновенной ликвидности	≥15	590.2	≥15	623.6
H3	Норматив текущей ликвидности	≥50	601.3	≥50	761.9
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	≤120	16.6	≤120	16.5

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

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

К Группе раскрытие информации в настоящей главе не применимо.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

Информация о показателе финансового рычага по форме строк 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (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	01.07.2019	01.04.2019
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	49013232	47348932
Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	14.2	14.8
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	13.6	14.6

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в банковской группе

Информация раскрыта в аналогичном документе по состоянию на 01.01.2019г. по адресу https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk/.

Председатель Правления
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

С.М. Бурцев

Начальник Управления оценки банковских рисков
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

А.Е. Огошков

Начальник службы внутреннего контроля
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Е.Ю. Голиков

