

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
за 3 месяца 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	4
3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	5
3.1 Основы представления отчетности	5
3.2 Принципы учетной политики, использованные при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	6
3.3 События после отчетной даты	7
4 ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
5 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ.....	8
6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА).....	9
6.1 Денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях.....	9
6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
6.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	11
6.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15
6.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	16
6.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	16
6.7 Выпущенные долговые ценные бумаги	17
6.8 Условные обязательства	18
7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	19
7.1 Комиссионные доходы и расходы	19
7.2 Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	20
7.3 Прочие операционные доходы.....	20
7.4 Операционные расходы	21
7.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	21
7.6 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	22
8 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА).....	22
9 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ.....	22
10 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	24
11 РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	24
12 ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	26

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») по состоянию на 31 марта 2020 года и за 3 месяца 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У») и № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»).

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
 - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
 - Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.chelinvest.ru).

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 марта 2020 года не содержит всю информацию, обязательную к раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснительная информация содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, за период с 1 января по 31 марта 2020 года (включительно).

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и размещает её на сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» (https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk_ind/).

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование – ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк») создан в 1990 году. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – «Группа Банка»), состоящей помимо него из 2 участников – некредитных организаций (2019 г.: 2 участников). В Группу Банка входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций принадлежащих Банку, %		Вид деятельности
		31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовое посредничество

Не кредитные компании – участники Группы являются дочерними компаниями ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК». Дочерние компании представляют собой компании, в которых головная кредитная организация является единственным участником и осуществляет полный контроль над их операциями.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, входящих в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте Банка в сети интернет (www.chelinvest.ru).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 9 (2019 год: 9) филиалов и 89 (2019 год: 89) отделений на территории Российской Федерации.

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В конце 2019 года из Китая впервые пришла информация о коронавирусе (COVID-19). В конце года во Всемирную организацию здравоохранения поступили сообщения об ограниченном количестве случаев заражения неизвестным вирусом. В первые месяцы 2020 года вирус распространился по всему миру, и его отрицательное воздействие на здоровье населения и мировую экономику стало набирать силу.

В первые месяцы 2020 года на мировых рынках наблюдалась значительная нестабильность, вызванная вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также обесценению российского рубля. Наблюдается значительное ослабление российского рубля по отношению к доллару США и ЕВРО в сравнении концом 2019 года (по состоянию на 11 апреля 2020 года курс российского рубля снизился на 19% и 16% по отношению к доллару США и ЕВРО соответственно), фондовый рынок упал, а цены на сырьевые товары значительно снизились. Цены на нефть достигли своего минимума в результате разногласий между странами ОПЕК и Россией в отношении объемов и цен поставки нефти в текущих условиях. По состоянию на 10 апреля 2020 года индекс ММВБ снизился на 13% с конца 2019 года и компании нефтяной отрасли, в частности, еще больше потеряли в цене, чем рынок в среднем. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской деловой среде. Ожидается ухудшение качества кредитов корпоративных заемщиков в отдельных отраслях и снижение кредитоспособности населения.

Центральный банк Российской Федерации предпринимает различные меры по поддержке банковской системы, которые дополнительно будут способствовать выполнению пруденциальных требований. 20 марта 2020 года ЦБ РФ ввел ряд мер поддержки финансового сектора Российской Федерации – эти меры включают ряд послаблений в регуляторных требованиях к банкам, которые будут действовать в определенные периоды, некоторые меры – до 1 января 2021 года. В частности, ЦБ РФ предоставил право кредитным организациям и некредитным финансовым организациям использовать в целях отражения в бухгалтерском учете рыночные котировки долевого и долговых ценных бумаг по состоянию на 1 марта 2020 года по всем ценным бумагам, приобретенным до 1 марта 2020 года. Данная мера будет действовать до 1 января 2021 года.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1 Основы представления отчетности

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами ЦБ РФ и Учетной политикой Банка.

В течение 2020 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку зданий, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3.2 Принципы учетной политики, использованные при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Принципы учетной политики, применяемые в отношении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применяемым в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением разделов, описанных далее, связанных с применением нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который вступил в действие с 1 января 2020 года.

Новые учетные положения, применяемые Банком с 1 января 2020 года, описаны ниже:

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод, и применил ряд упрощений и практических решений. См. Примечание 5.

С 1 января 2020 года, даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат; и
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

В порядке исключения Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

3.3 События после отчетной даты

Дивиденды. 30 апреля 2020 года Собранием акционеров Банка было принято решение о распределении чистой прибыли по итогам 2019 года, в т. ч. направить на выплату дивидендов 160 112 тысяч рублей из расчета 8 копеек на 1 обыкновенную акцию и 12 копеек на 1 привилегированную акцию.

Отрицательное воздействие коронавируса (COVID-19) на здоровье населения и мировую экономику набирает силу. На момент подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ситуация все еще развивается. Как представляется, ее отрицательное влияние на мировую экономику и на Банк может оказаться значительным. По мнению руководства, эти события относятся к категории некорректирующих событий после отчетной даты. С учетом неопределенности, вызванной текущей ситуацией и влиянием мер, которые уже предприняты или еще будут предприняты бизнесом и населением в целях минимизации прямого и косвенного эффекта коронавируса (COVID-19) на общество и экономику, включая планируемую и уже оказанную поддержку со стороны государства, оценить экономический эффект развивающихся событий на момент выпуска данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не представляется возможным.

Значительная нестабильность на мировых рынках, вызванная вспышкой коронавируса, привела к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также обесценению российского рубля. Руководство Банка произвело оценку влияния ослабления рубля и снижения рыночных котировок на рынке ценных бумаг на Банк и пришло к выводу, что Банк продолжает соблюдать все регуляторные требования, включая наличие достаточного уровня капитала с целью соблюдения требований ЦБ РФ.

4 ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности предполагает использование руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется такая же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2019 года. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Определение срока аренды. Банк арендует офисные здания у третьих лиц по бессрочным договорам, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора до предполагаемой даты расторжения. Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды офисных зданий определяется как 5 лет.

5 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2020 года с определенными упрощениями и не пересчитывал сопоставимые данные за 2019 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренды, отражаются на 1 января 2020 года как корректировка остатка нераспределенной прибыли на начало периода.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2020 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2020 года, равна 8,6%.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- использование предыдущих оценок обременительного характера договоров аренды в качестве альтернативы оценке обесценения; по состоянию на 1 января 2020 года обременительные договоры отсутствовали;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2020 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Банка приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта.

В таблице ниже представлена информация об активах в форме права пользования и обязательствах по аренде, признанных на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2020 года	31 313
Активы в форме права пользования на 1 января 2020 года	29 785

Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	1 января 2020 года
Помещения для собственного использования	29 571	29 785
Итого активы в форме права пользования	29 571	29 785

В таблице ниже приведены данные об эффекте от перехода на МСФО (IFRS) 16 на источники собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2020 года
Остаток на конец периода (31 декабря 2019 года)		5 762 250
Эффект от применения дисконтирования, амортизация активов в форме права пользования		(1 528)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 16 (1 января 2020 года)		5 760 722

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

6.1 Денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства	2 306 607	2 387 778
Средства в Центральном банке Российской Федерации		
Корреспондентские счета	562 894	408 477
Обязательные резервы	802 857	768 314
Итого средства в Центральном банке Российской Федерации	1 365 751	1 176 791
Средства в кредитных организациях		
Средства в банках иностранных государств	959 592	822 274
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	283 929	236 709
Резервы на возможные потери	(886)	(800)
Итого средства в кредитных организациях	1 242 635	1 058 183
Итого денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях	4 914 993	4 622 752

Размещенные по состоянию на 31 марта 2020 года в Центральном банке Российской Федерации депозиты в сумме 1 501 463 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 430 000 тысяч рублей), а также межбанковские размещенные средства в сумме 83 130 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 3 033 647 тысяч рублей) признаны в составе показателей чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 802 857 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 768 314 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов в целях составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года денежные средства и эквиваленты денежных средств не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными, и относятся к Стадии 1.

6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ценные бумаги иностранных компаний	374	374
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374	374

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой прочие долевые ценные бумаги, для которых не была выбрана оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены вложениями в паи финансовой организации-нерезидента.

По состоянию на 31 марта 2020 года объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П»), и 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», формируется резерв на возможные потери, составил 374 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 374 тысячи рублей). По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года резерв на возможные потери под данные вложения отсутствует.

6.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ниже представлена ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и информация о величине сформированного резерва под кредитные убытки.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>		
Межбанковские кредиты и депозиты	1 501 463	430 000
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	68 033	233 162
Учтенные векселя	15 097	–
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг («обратное РЕПО»)	–	2 800 485
Итого кредиты, предоставленные кредитным организациям до вычета резерва под кредитные убытки	1 584 593	3 463 647
За вычетом резерва под кредитные убытки	(5)	(1)
Итого кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 584 588	3 463 646
<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>		
Срочные кредиты	20 519 278	19 512 964
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	126 158	222 447
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	20 645 436	19 735 411
За вычетом резерва под кредитные убытки	(3 953 758)	(4 144 952)
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам	16 691 678	15 590 459
<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>		
Ипотечные кредиты	3 389 919	3 410 416
Потребительские кредиты	1 526 328	1 480 211
Автокредиты	204 304	201 598
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	–	4 965
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	5 120 551	5 097 190
За вычетом резерва под кредитные убытки	(102 272)	(98 218)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	5 018 279	4 998 972
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под кредитные убытки	27 350 580	28 296 248
Резерв под кредитные убытки	(4 056 035)	(4 243 171)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	23 294 545	24 053 077

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 3 258 853 тысячи рублей.

Финансовые активы, представляющие обеспечение по сделкам «обратного РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2019 года, не продавались или повторно в залог не оформлялись.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки в течение 3 месяцев 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, предостав- ленные кредитным организациям	Кредиты, предостав- ленные юридическим лицам	Кредиты, предостав- ленные физическим лицам	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 года	1	4 144 952	98 218	4 243 171
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под кредитные убытки в течение отчетного периода	4	(86 497)	3 932	(82 561)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	—	(111 891)	—	(111 891)
Амортизация дисконта	—	7 194	122	7 316
Резерв под кредитные убытки на 31 марта 2020 года	5	3 953 758	102 272	4 056 035

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки в течение 3 месяцев 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, предостав- ленные кредитным организациям	Кредиты, предостав- ленные юридическим лицам	Кредиты, предостав- ленные физическим лицам	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	8 146	4 514 171	401 076	4 923 393
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	(6 660)	45	—	(6 615)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части корректировки процентного дохода по кредитно-обесцененным кредитам	—	634 560	23 801	658 361
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года (пересчитанные данные)	1 486	5 148 776	424 877	5 575 139
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под кредитные убытки в течение отчетного периода	(27)	14 483	776	15 232
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	—	(714)	(468)	(1 182)
Резерв под кредитные убытки на 31 марта 2019 года	1 459	5 162 545	425 185	5 589 189

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2020 года

Ниже приводится анализ кредитного качества ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ссуды, предоставленные кредитным организациям				
Непросроченные ссуды	1 584 593	—	—	1 584 593
Валовая балансовая стоимость	1 584 593	—	—	1 584 593
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5)	—	—	(5)
Балансовая стоимость	1 584 588	—	—	1 584 588
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	14 600 601	1 807 530	494 444	16 902 575
Просроченные ссуды	1 726	460	572 881	575 067
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 726	460	71 131	73 317
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	—	217	217
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	68 057	68 057
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	—	—	15 279	15 279
- с задержкой платежа свыше 360 дней	—	—	418 197	418 197
Индивидуально обесцененные	—	—	3 167 794	3 167 794
- непросроченные кредиты	—	—	455 626	455 626
- с задержкой платежа свыше 360 дней	—	—	2 712 168	2 712 168
Валовая балансовая стоимость	14 602 327	1 807 990	4 235 119	20 645 436
Оценочный резерв под кредитные убытки	(345 541)	(129 535)	(3 478 682)	(3 953 758)
Балансовая стоимость	14 256 786	1 678 455	756 437	16 691 678
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Непросроченные ссуды	4 976 139	—	—	4 976 139
Просроченные ссуды	26 727	16 356	101 329	144 412
- с задержкой платежа менее 30 дней	26 727	—	—	26 727
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	16 356	—	16 356
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	12 080	12 080
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	—	—	11 534	11 534
- с задержкой платежа свыше 360 дней	—	—	77 715	77 715
Валовая балансовая стоимость	5 002 866	16 356	101 329	5 120 551
Оценочный резерв под кредитные убытки	(19 603)	(7 912)	(74 757)	(102 272)
Балансовая стоимость	4 983 263	8 444	26 572	5 018 279

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2020 года

Ниже приводится анализ кредитного качества ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ссуды, предоставленные кредитным организациям				
Непросроченные ссуды	3 463 647	—	—	3 463 647
Валовая балансовая стоимость	3 463 647	—	—	3 463 647
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	—	—	(1)
Балансовая стоимость	3 463 646	—	—	3 463 646
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	13 783 638	1 517 949	605 413	15 907 000
Просроченные ссуды	1 515	3 167	516 024	520 706
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 515	1 516	62 361	65 392
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	1 651	4 326	5 977
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	5 016	5 016
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	—	—	10 650	10 650
- с задержкой платежа свыше 360 дней	—	—	433 671	433 671
Индивидуально обесцененные	—	—	3 307 705	3 307 705
- непросроченные кредиты	—	—	417 309	417 309
- с задержкой платежа свыше 360 дней	—	—	2 890 396	2 890 396
Валовая балансовая стоимость	13 785 153	1 521 116	4 429 142	19 735 411
Оценочный резерв под кредитные убытки	(354 603)	(134 137)	(3 656 212)	(4 144 952)
Балансовая стоимость	13 430 550	1 386 979	772 930	15 590 459
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Непросроченные ссуды	4 948 438	—	—	4 948 438
Просроченные ссуды	40 977	8 271	99 504	148 752
- с задержкой платежа менее 30 дней	40 977	—	—	40 977
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	8 271	—	8 271
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	9 986	9 986
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	—	—	11 069	11 069
- с задержкой платежа свыше 360 дней	—	—	78 449	78 449
Валовая балансовая стоимость	4 989 415	8 271	99 504	5 097 190
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21 114)	(3 820)	(73 284)	(98 218)
Балансовая стоимость	4 968 301	4 451	26 220	4 998 972

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающее производство	5 468 504	20,0	4 074 659	14,4
Физические лица	5 120 551	18,7	5 097 190	18,0
Оптовая и розничная торговля	5 057 951	18,5	5 674 935	20,1
Финансовая и страховая деятельность	3 919 813	14,3	4 206 339	14,9
Сельское хозяйство	1 929 227	7,1	1 932 461	6,8
Кредитные организации	1 584 593	5,8	3 463 647	12,2
Специализированная застройка	1 483 349	5,4	1 334 643	4,7
Строительство	1 330 481	4,9	985 355	3,5
Операции с недвижимым имуществом	906 961	3,3	969 546	3,4
Добыча полезных ископаемых	189 457	0,7	180 049	0,6
Транспортировка и хранение	183 956	0,7	108 610	0,4
Предоставление услуг	73 747	0,3	185 167	0,7
Деятельность в области информации и связи	53 546	0,2	52 759	0,2
Прочее	48 444	0,1	30 888	0,1
Итого ссудная задолженность (до вычета резерва под кредитные убытки)	27 350 580	100,0	28 296 248	100,0

6.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Банка России	20 176 388	20 191 124
Корпоративные облигации	741 693	675 667
Корпоративные еврооблигации	670 285	540 287
Российские государственные облигации	33 231	27 377
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 621 597	21 434 455
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 621 597	21 434 455

Долговые ценные бумаги были классифицированы Банком как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов. Доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов.

Долговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными, и относятся к Стадии 1.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

6.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Доля участия	Балансовая стоимость	Доля участия	Балансовая стоимость
Инвестиции в дочерние и зависимые организации				
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	100,0000	120 000	100,0000	5 000
ООО «ИнвестФакторинг»	100,0000	10 000	100,0000	10 000
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резерва		130 000		15 000
Резерв на возможные потери		(39 700)		(1 700)
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации		90 300		13 300

Инвестиции в дочерние и зависимые организации отражаются в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости фактических затрат с созданием резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

6.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства кредитных организаций		
Средства на корреспондентских счетах	6 463	14 253
Прочие средства	10 131	9 334
Итого средства кредитных организаций	16 594	23 587
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
<i>Счета и депозиты юридических лиц</i>		
Текущие/расчетные счета	7 339 553	6 373 225
Срочные депозиты	3 206 503	5 100 473
Итого счета и депозиты юридических лиц	10 546 056	11 473 698
<i>Счета и депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>		
Текущие счета/счета до востребования	5 985 380	5 864 048
Срочные депозиты	24 280 874	23 884 491
Итого счета и депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	30 266 254	29 748 539
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 812 310	41 222 237
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	40 828 904	41 245 824

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам не предоставлялись.

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Средства юридических лиц				
Оптовая и розничная торговля	2 638 607	6,5	2 618 538	6,4
Обрабатывающие производства	1 977 658	4,8	2 159 665	5,2
Предоставление услуг	1 216 662	3,0	1 428 132	3,5
Строительство	997 508	2,4	1 603 440	3,9
Операции с недвижимым имуществом	788 831	1,9	830 024	2,0
Транспортировка и хранение	461 085	1,1	422 556	1,0
Деятельность в области информации и связи	440 179	1,1	445 787	1,1
Финансовая и страховая деятельность	390 034	1,0	210 178	0,5
Здравоохранение и социальные услуги	172 862	0,4	159 746	0,4
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	149 724	0,4	124 559	0,3
Образование	125 010	0,3	128 357	0,3
Гостиничный и ресторанный бизнес	110 274	0,3	156 251	0,4
Добыча полезных ископаемых	94 712	0,2	278 162	0,7
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	89 420	0,2	68 573	0,2
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	29 573	0,1	27 318	0,1
Прочее	863 917	2,1	812 412	1,8
Итого средства юридических лиц	10 546 056	25,8	11 473 698	27,8
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей				
	30 266 254	74,2	29 748 539	72,2
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 812 310	100,0	41 222 237	100,0

6.7 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
<i>Выпущенные векселя, в том числе:</i>		
Дисконтные векселя	735 670	788 365
Беспроцентные векселя	40 224	87 545
Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	775 894	875 910
Итого выпущенные долговые обязательства	775 894	875 910

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года неисполненные Банком обязательства по выпущенным ценным бумагам отсутствовали.

6.8 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не требуется.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства капитального характера. В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк заключает договоры на покупку основных средств, на строительство и ремонт зданий, а также договоры с компаниями, предоставляющими услуги по установке систем и другие виды услуг.

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 115 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 115 тысяч рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Соблюдение особых условий. По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было обязательств по соблюдению особых условий, связанных с привлечением финансирования.

Условные обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Условные обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	4 392 762	5 233 958
Гарантии выданные	965 572	963 329
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	126 139	263 036
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(179 242)	(202 356)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	5 305 231	6 257 967

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств.

7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

7.1 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	398 063	398 814
Кассовые операции	41 332	48 933
Операции с иностранной валютой	5 739	6 169
Открытие и ведение банковских счетов	4 711	5 471
Гарантии выданные	4 307	8 875
Инкассация	2 290	2 535
Оказание услуг по удаленному доступу к банковским счетам клиентов	1 179	1 779
Прочее	1 954	10 897
Итого комиссионные доходы	459 575	483 473
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	139 282	122 394
Кассовые операции	858	571
Прочее	1 074	963
Итого комиссионные расходы	141 214	123 928
Чистые комиссионные доходы	318 361	359 545

7.2 Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 3 месяца 2020 года и 3 месяца 2019 года, отраженная в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
<i>Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам</i>		
Восстановление резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	75 571	12 293
Восстановление / (создание) резерва по начисленным процентным доходам	6 904	(26 853)
Итого восстановление / (создание) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	82 475	(14 560)
(Создание) / восстановление резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(366)	644
Создание резерва по прочим потерям	(16 001)	(4 809)
Итого восстановление / (создание) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	66 108	(18 725)

7.3 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Консультирование и оказание технической поддержки	33 074	31 834
Корректировка выплат по вознаграждения работникам	18 338	1 286
Доходы от досрочного погашения депозитов и прочих привлеченных средств	11 196	11 219
Восстановление ранее списанных / погашенных ссуд	3 906	—
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 712	2 622
Списание не востребовавшейся кредиторской задолженности	2 017	1 879
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	1 565	1 579
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	741	254
Доходы от выбытия основных средств	738	242
Прочее	2 641	3 956
Итого прочие операционные доходы	76 928	54 871

7.4 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Расходы на вознаграждение сотрудников		
Заработная плата и прочие вознаграждения, в т. ч. начисления на оплату предстоящих отпусков	221 540	216 582
Государственные страховые взносы	67 769	66 063
Добровольное страхование сотрудников	6 136	5 071
Прочие расходы на оплату труда	4 161	3 960
Итого расходы на вознаграждение сотрудников	299 606	291 676
Операционные расходы (кроме расходов на вознаграждение сотрудников)		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	54 464	38 708
Услуги связи	36 399	26 102
Расходы на обеспечение безопасности	31 183	23 739
Ремонт и обслуживание оборудования	30 029	21 060
Амортизация основных средств и нематериальных активов	29 453	27 670
Списание малоценного имущества	10 805	7 484
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	8 022	10 853
Расходы на рекламу	6 757	5 834
Канцелярские расходы	4 218	4 194
Профессиональные услуги	3 576	2 515
Расходы по операционной аренде	2 935	5 413
Расходы по выбытию (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	533	61
Расходы от выбытия основных средств	45	75
Прочее	25 390	18 612
Итого операционные расходы (кроме расходов на вознаграждение сотрудников)	243 809	192 320
Итого операционные расходы	543 415	483 996

7.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах по налогам.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 664	2 645
Расход по налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	621	1 633
Итого расход по налогу на прибыль	621	1 633
Итого расходы по налогам	4 285	4 278

7.6 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 месяца 2020 года	3 месяца 2019 года
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	741	254
Расходы по выбытию (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(533)	(61)
Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	208	193

8 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Наличные денежные средства	2 306 607	2 438 657
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 243 521	352 609
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	562 894	712 796
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 113 022	3 504 062

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях.

По состоянию на 31 марта 2020 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком (с юридически ограниченным правом использования) остатки.

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк не выбрал лимиты по кредитным линиям, открытым в Банке России суммой 1 000 000 тысяч рублей (31 марта 2019 года: 1 000 000 тысяч рублей).

9 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска, фондового и товарного рисков), процентный риск банковского портфеля, риск концентрации, кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков. Политика Банка по управлению рисками соответствует требованиям и рекомендациям Центрального Банка Российской Федерации.

Цели, политика и процедуры управления финансовыми рисками и методами оценки этих рисков, примененные Банком в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2019 года.

Кредитный риск. Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков, неполучения доходов и / или возникновения дополнительных расходов вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом денежных обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и внебалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Для выданных гарантий, обязательств по предоставлению кредита и неиспользованных кредитных линий максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов, в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Процентный риск. 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 уровня принимаемых рисков, который пересматривается по необходимости, или предельного размера дюраций, рассчитываемого исходя из уровня принимаемых рисков.

Концентрация географического риска. Банк проводит большинство операций на территории Российской Федерации.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риск ликвидности управляется на уровне Правления Банка. Комитет по управлению рисками, Управление оценки банковских рисков и Кредитно-экономический комитет разрабатывают стратегию снижения риска ликвидности, устанавливая лимиты на проведение банковских операций и принимая меры по диверсификации активов.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, средств других банков и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 марта 2020 года данный норматив составил 567,7% (2019 год: 572,1%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 марта 2020 года данный норматив составил 603,0% (2019 год: 629,2%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 марта 2020 года данный норматив составил 17,3% (2019 год: 16,2%).

Процентный риск банковского портфеля. Банк управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

Операционный риск. Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с утвержденным внутренним документом в Банке. В Банке функционирует система учёта событий операционного риска, производится накопление базы данных по событиям и убыткам.

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.

10 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровнях, необходимых для обеспечения нормативов достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе посредством предоставления информации руководству Банка о текущем размере нормативов достаточности капитала, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

11 РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок на основании ненаблюдаемых исходных данных, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость исходных данных, используемых для целей оценки, определяется в контексте оценки справедливой стоимости финансового инструмента в целом.

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

Прим.	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года		Методы оценки и ключевые исходные данные	
	Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии		
(в тысячах российских рублей)						
Финансовые активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	374	Уровень 3	374	Уровень 3	Модель дисконтированных денежных потоков
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	21 621 597	Уровень 1	21 434 455	Уровень 1	Котируемые цены на рынке
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты		(8 948)	Уровень 2	(445)	Уровень 2	Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке

(б) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, отраженная в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость денежных средств в кассе представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств представляет собой оценку Уровня 2, кредиты и авансы клиентам относятся к Уровню 3, финансовые обязательства относятся, в основном, к Уровню 2.

12 ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- Ключевой управленческий персонал, который включает в себя членов Правления Банка, а также членов Совета директоров Банка, являющихся сотрудниками Банка;
- Прочие связанные стороны, которые включают в себя членов Совета директоров Банка, не являющихся ключевым управленческим персоналом, и родственников членов Правления Банка, а также прочие компании, контролируемые членами Совета директоров;
- дочерние организации Группы ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Фактический контроль над Банком осуществляют члены Правления, члены Совета директоров Банка и члены их семей (2019 год: члены Правления, члены Совета директоров Банка и члены их семей), которым принадлежит 94,6% (2019 год: 94,6%) акций Банка. Ни один из членов Правления или Совета директоров не контролирует Банк единолично.

Ниже указаны остатки на 31 марта 2020 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Дочерние компании
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	66 826	–	1 577 007
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(157)	–	(119 320)
Средства клиентов	571 928	196 917	179 841

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Дочерние компании
Процентные доходы	1 606	–	35 556
Процентные расходы	8 501	2 838	981
Прочие доходы	128	1	–
Прочие расходы	–	–	–

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Дочерние компании
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	64 058	–	1 579 812
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(173)	–	(133 535)
Средства клиентов	519 022	186 150	38 169

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Дочерние компании
Процентные доходы	2 084	—	35 575
Процентные расходы	7 841	1 906	—
Прочие доходы	56	8	—
Прочие расходы	—	—	—

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности на стандартных условиях в соответствии с тарифной политикой Банка и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

По состоянию на 31 марта 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (31 декабря 2019 года: требования не являются просроченными).

В течение 3 месяцев 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (3 месяца 2019 года: не списывал).

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в течение 3 месяцев 2020 года представлено краткосрочными выплатами (такими, как заработная плата и краткосрочные премиальные выплаты) в размере 7 673 тысячи рублей (3 месяца 2019 года: 9 537 тысяч рублей).

С. М. Бурцев
Председатель Правления



А. М. Шондин
Главный бухгалтер