

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)
за 2018 год.**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07 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». Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом содержит обязательные к раскрытию таблицы, нумерация которых соответствует нумерации таблиц представленных в Приложении к Указанию Банка России 4482-У.

Все финансовые показатели, отраженные в информации о рисках на консолидированной основе определены на основе консолидированной пруденциальной отчетности составленной по российским стандартам бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» с учетом Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещается на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе «О Банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации в регулятивных целях».

В отношении информации о рисках на консолидированной основе аудит не проводился и не предусмотрен.

Консолидированная финансовая отчетность Группы по МСФО размещается на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе «О Банке/Финансовые показатели/ Финансовая отчетность».

1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ

1.1 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Рейтинги

Общие сведения о Банке

Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО) (далее-Банк) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее - «РФ») с 1993 года.

| | |
|---|---|
| Местонахождение (юридический адрес) | 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр.2 |
| Номер контактного телефона | (495) 727-97-97 |
| Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | 7709138570 |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | 1027700218666 |
| Банковский идентификационный код (БИК) | 044525176 |
| Адрес в сети «Интернет» | www.metallinvestbank.ru |

Лицензии и свидетельства

Банк не прекращал деятельность ни по одному виду банковских операций, право на осуществление которых предоставляют указанные лицензии:

- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2440 от 21.11.2014г. (ранее действующие лицензии от 02.08.1993г; от 05.08.1997г; от 29.10.2003г; от 31.01.2012г);
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2440 от 21.11.2014г;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (выданы федеральной комиссией по ценным бумагам) на осуществление:
 - брокерской деятельности № 177-02885-100000 от 27.11.2000г;
 - дилерской деятельности № 177-02995-010000 от 27.11.2000г;
 - депозитарной деятельности № 177-03970-000100 от 15.12.2000г;
 - деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03093-001000 от 27.11.2000г;
- Свидетельство о включении Банка в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов № 870 от 26.08.2005г.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенного сокращения объемов проводимых Банком операций.

Членство в профессиональных ассоциациях, объединениях и биржах

- Публичное акционерное общество «Московская Биржа»
- Закрытое Акционерное Общество «Фондовая биржа ММВБ»
- Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС (НП РТС)
- Национальная фондовая ассоциация (НФА)
- Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская Биржа»
- Ассоциация Факторинговых Компаний (АФК)
- Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain Internation FCI)

Участие в платежных системах

- Visa international
- MasterCard Europe
- S.W.I.F.T.(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)
- Объединенная Система Моментальных платежей
- Платежная система «Мир»

Информация о рейтингах, присвоенных Банку

| | Долгосрочный рейтинг | Прогноз | Дата последнего изменения/ подтверждения |
|--------------------------------|------------------------|------------|---|
| | по международной шкале | | |
| Moody's Investors Service Ltd. | B1 | стабильный | 05.06.2018 |
| RAEX (Эксперт РА) | ruBBB | стабильный | 25.07.2018 |
| АКРА | BBB+(RU) | стабильный | 01.02.2019 |

Акционеры Банка

Единственным акционером Банка является АО «ОМК-Сервис», который владеет 100% уставного капитала Банка. Уставной капитал Банка сформирован в сумме 1 140 000 тыс. руб. и разделен на обыкновенные именные акции в количестве 1 129 100 штук номинальной стоимостью 1 тыс. руб. и привилегированные именные акции в количестве 109 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая с фиксированным дивидендом 75% годовых, которые не являются конвертируемыми. Дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить обыкновенные именные акции в количестве 10 000 000 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая. В случае размещения обыкновенных акций, права предоставляемые ими, являются аналогичными правам, предоставленным по ранее размещенным обыкновенным именным акциям Банка. Все акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

1.2 Информация о наличии банковской Группы

По состоянию на 01 января 2019 года Банк является головной организацией банковской группы, в состав которой входит один участник ООО «ИА Металлинвест-2».

| Наименование участника банковской группы | Местонахождение участника банковской группы/адрес | Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации | Статус участника банковской группы | Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы |
|---|---|--|------------------------------------|---|
| Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-2" | 125171, г. Москва, шоссе Ленинградское, д. 16А стр. 1 | 0% | Структурированная компания | Полная консолидация |

| Наименование участника банковской группы | Величина активов участника (до вычета межгрупповых операций) | Величина финансового результата участника | Величин собственных средств (капитала) участника |
|---|--|---|--|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-2" | 2 083 361 | (9 071) | (9 061) |

По состоянию на 01 января 2018 года в состав группы входило структурированное предприятие ООО «ИА Металлинвест-1», которое было создано в качестве юридического лица 06 октября 2015 года и обладало ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах и уставом. Целью создания и деятельности юридического лица согласно статье 3.2 его Устава являлось обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг было предусмотрено право Эмитента на досрочное погашение облигаций в любую дату выплаты, но не ранее 28 ноября 2018 года или при амортизации класса А ниже, чем 30% от Номинального объема эмиссии. 28 ноября 2018 ПАО АКБ «Металлинвестбанк», как банк-оригинатор, принял решение воспользоваться правом досрочного погашения выпуска облигаций с ипотечным покрытием. «ИА Металлинвест-1» досрочно погасил облигации класса «А» в количестве 3 280 331 штук. Досрочное

погашение по усмотрению эмитента осуществлялось в отношении всех облигаций выпуска. ИА Металлинвест-1 погасил часть номинальной стоимости по облигациям класса «А» в размере 1 381 445 тыс. руб. (в расчете на одну бумагу – 421,13 руб.).

Также был выплачен доход в размере 35 690 тыс. руб. (в расчете на одну бумагу – 10,88 руб.). Обязательства были исполнены в срок и в полном объеме.

17 мая 2018 была проведена вторая сделка секьюритизации, для целей которой в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» была зарегистрирована специализированная коммерческая организация ООО «ИА Металлинвест-2». Исключительным предметом деятельности организации является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залладных с правом осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Перечень неконсолидируемых участников Группы.

Неконсолидируемые участники Группы отсутствуют.

Информация об участниках Группы - страховых компаниях.

Участники Группы - страховые компании отсутствуют.

1.3 Основная деятельность Группы

Информация об основных направлениях деятельности Группы представлена ниже.

- комплексное обслуживание клиентов
- межбанковские операции
- кредитование бизнеса
- розничное кредитование
- ипотечное кредитование
- услуги факторинга
- выдача гарантий
- осуществление операций с ценными бумагами
- осуществление операций с иностранной валютой
- осуществление операций с производными инструментами
- обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов, обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Основной вклад в положительный финансовый результат 2018 года вносят доходы от приоритетных направлений деятельности: процентные доходы, сформированные за счет кредитных операций и купонного дохода по долговым ценным бумагам, доходы от операций с валютой и финансовыми активами и комиссионные доходы. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года отмечается рост чистого процентного дохода за счет увеличения процентных активов, рост комиссионного дохода и уменьшение прибыли от операций с финансовыми активами и валютой.

1.4 Краткая информация об экономической среде

По итогам 2018 года наблюдается положительная динамика роста ВВП на уровне 2%. Однако на оценку темпов роста ВВП существенно повлиял пересмотр Росстатом динамики строительства за 2017-2018 годы. Строительная отрасль внесла основной вклад в улучшении динамик ВВП. Увеличение темпов роста промышленности (до 2,9% с 2,1% в 2017 году) также оказало позитивное влияние. Опережающими темпами росла добывающая промышленность, в основном за счёт добычи энергетического сырья. Обработывающая промышленность, транспорт и связь демонстрировали рост выше среднего, что характеризовало системность роста экономики. В обрабатывающей промышленности преобладал рост отраслей, ориентированных на внутреннее потребление: производство автотранспорта, пищевая промышленность, лёгкая промышленность и т.д. Продолжался рост в отраслях, реализующих высокий потенциал развития (производство химических веществ, резины и пластмассы, деревообработка и т.д.). Среди отраслей с низкими или отрицательными темпами роста находились производство машин и оборудования, прочих транспортных средств, компьютеров

и оптических изделий. Причина снижения их выпуска: недостаточный инвестиционный спрос и высокая зависимость от импортного оборудования и комплектующих. На фоне ухудшения урожая зерновых и замедления животноводства сельское хозяйство продемонстрировало незначительный отрицательный вклад в ВВП.

В 2018 году оживление экономической активности и снижение процентных ставок способствовали расширению объемов финансовых услуг.

Инфляция по итогам 2018 г. составила 4,3 %, ускорившись с 2,5 % в 2017 году. По сравнению с предшествующим годом выросли темпы роста цен на все основные категории товаров. Основной вклад в инфляцию внесла динамика цен на продовольственные товары (1,7 п.п. из 4,3 %). В сегменте непродовольственных товаров рост цен ускорился до 4,1 % в 2018 г. по сравнению с 2,8 % в 2017 году. По оценки Минэкономразвития на инфляцию в течение 2018 года оказывали повышенное давление общесистемные факторы: ослабление рубля на фоне снижения цен на нефть и оттока капитала, резкий рост объемов необеспеченного потребительского кредитования. Банк России также указывает на риски, связанные с темпом роста потребительского кредитования, в связи с чем, принял меры для его замедления, повысив коэффициенты рисков для указанных активов. Ограничение роста кредитования окажет дополнительное давление на потребительскую активность. В среднесрочной перспективе основным фактором экономического роста должны стать экспорт и инвестиции.

Банк России прогнозирует инфляцию к концу года на уровне в 3,5–4% и временное превышение годовой инфляции в 4,5% в 2019 году в связи с запланированным увеличением налога на добавленную стоимость. К уровню в 4%, по оценкам ЦБ, инфляция вернется лишь в начале 2020 года.

Несмотря на динамичный рост реальных зарплат в 2018 году, ускорения роста реальных располагаемых доходов не случилось из-за роста инфляции. Отсутствие сопоставимого увеличения пенсий также стало сдерживающим фактором для доходов населения. Кроме того, кредитный бум в рознице сопровождался ростом т.н. прочих обязательных расходов домохозяйств - процентных и страховых выплат, что сдерживало увеличение располагаемых доходов.

Повышение волатильности на глобальных валютных рынках и значительный отток средств из рублевых активов привели к ослаблению курса рубля до 66,68 руб. за доллар. В сентябре ситуация на российском финансовом рынке стабилизировалась, чему способствовало повышение Банком России ключевой ставки на 0,25% в сентябре и декабре 2018 года, а также временная приостановка покупки иностранной валюты на рынке в рамках бюджетного правила.

По данным ДОМ РФ в 2018 год поставлен новый рекорд ипотечного рынка: выдано 1,5 млн кредитов на 3 трлн руб. (+50% к 2017 г.). Средний размер ипотечного кредита составил около 2 млн рублей (1,86 млн по итогам 2017 года). Ключевой фактор роста – снижение ставок по ипотеке до исторического минимума в 9,6%. Рынок ипотеки рос за счет новых заемщиков – доля рефинансирования составила около 11%. Рост волатильности на финансовых рынках во II половине 2018 г. привел к тому, что, основные ипотечные кредиторы повысили ставки по ипотеке с 9-9,5% до 10-10,5%. Однако такой уровень ставок остается ниже средних ставок выдач в 2007 – 2017 годах (12,5%). Учитывая востребованность ипотеки как основного инструмента улучшения жилищных условий ипотека останется драйвером роста кредитования физических лиц.

За 2018 года активы банковского сектора выросли до 9,1 трлн. руб. Основной рост произошел за счет увеличения кредитного портфеля (+5,7 трлн. руб.) и роста портфеля ценных бумаг, преимущественно за счет вложений в государственные бумаги. При этом кредиты экономики выросли на 13,4%, в том числе нефинансовым организациям показали рост на 5,8%, физическим лицам на 22,8% (рост происходит за счет необеспеченных потребительских ссуд и ипотечных кредитов, портфель которых вырос на 22,2 (данные не включают декабрь 2018 года)).

Просроченная задолженность по кредитам юридическим лицам выросла на 6,7%. По розничным кредитам динамика просроченной задолженности была отрицательной (-10%). В результате объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям составил 6,3%, по розничным кредитам снизился до 5,1% на фоне роста кредитного портфеля.

Средства клиентов являются основным источником фондирования российских банков, обеспечивая порядка 65% пассивов. Большая часть средств клиентов привлекается в рублях. В 2018 году вклады физических лиц выросли на 6,5% и общий объем вкладов составил на 01 января 2019 года 28,5 трлн. руб.

За 2018 год прибыль по банковскому сектору составила 1,345 трлн. руб., что выше показателя за аналогичный период прошлого года в 1,7 раза. Улучшения ситуации в экономике и снижение процентных ставок позитивно для финансового состояния клиентов. Это создает основу для улучшения качества кредитных портфелей и снижения стоимости риска. В тоже время на балансе банков находится достаточно большой объем проблемных кредитов. Более жесткая позиция регулятора в отношении качества кредитов и создания резервов может ограничить рост прибыли. Кроме того, наметившаяся тенденция к росту процентных ставок по привлеченным средствам может привести к сокращению процентной маржи в краткосрочной перспективе.

Достаточность капитала банков в 2018 году улучшилась, но из-за повышения нормативных требований, запас по капиталу снизился. Это будет сдерживающим фактором для роста активов в 2019 году.

Группой предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в сложившейся экономической среде.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Источники формирования капитала и соответствующие суммы представлены в таблице, в тысячах российских рублей:

| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Источники базового капитала | 8 147 261 | 7 442 596 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала | 37 801 | 14 975 |
| Базовый капитал | 8 109 460 | 7 427 621 |
| Источники добавочного капитала | - | - |
| Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала | - | - |
| Добавочный капитал | - | - |
| Источники дополнительного капитала | 4 710 228 | 3 040 472 |
| Показатели, уменьшающие сумму дополнительного капитала | - | - |
| Дополнительный капитал | 4 710 228 | 3 040 472 |
| Собственные средства (капитал), всего | 12 819 688 | 10 468 093 |

Таблица 1.2.

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

| Номер п/п | Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 26, 27 | 3 380 010 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 3 369 100 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:" | 1, 47 | 3 373 470 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 10 900 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 47 | 4 360 |
| 2 | Прибыль (убыток) | 33 | 3 526 467 | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет | 2.1 | 2 423 450 |
| 3 | Прочие компоненты в составе капитала | 34 | 2 354 701 | Резервный фонд | 3 | 2 354 701 |
| 4 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 17, 18 | 81 143 118 | X | X | X |
| 4.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | - | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства" | 32 | - |
| 4.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | 3 511 530 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, | 46 | 4 705 868 |

| | | | | | | |
|-------|--|------------|------------|--|--------|-----------|
| | капитал | | | их них: | | |
| 4.2.1 | субординированные кредиты, отвечающие условиям пункта 3.1.8.1.2 №395-П | 18 | 3 511 530 | субординированные кредиты | X | 3 511 530 |
| 5 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10,11 | 1 437 822 | X | X | X |
| 5.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них: | X | 29 432 | X | X | X |
| 5.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | - | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | - |
| 5.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 29 432 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 29 432 |
| 5.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | - | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41 | - |
| 6 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 12.1 | 98 382 | X | X | X |
| 6.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 8 359 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 8 359 |
| 6.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 90 023 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | - |
| 7 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 21.1 | 13 118 | X | X | X |
| 7.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | - | X | X | |
| 7.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | - | X | X | |
| 8 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)" | 28 | - | X | X | X |
| 8.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 10 |
| 8.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению" | 37, 41 | - |
| 8.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | - |
| 9 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 6, 7, 9 | 63 845 712 | X | X | X |
| 9.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 27 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | - |
| 9.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | - |
| 9.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | - |
| 9.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | - |
| 9.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | - |
| 9.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | - |

В разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» даны основные характеристики всех финансовых инструментов собственных средств (капитала) Группы.

Таблица 1.3.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

| Номер п/п | Наименование статьи | Сведения из консолидированной финансовой отчетности | данные на отчетную дату, тыс. руб. | Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы | данные на отчетную дату, тыс. руб. | Идентификационный код |
|----------------------|---|---|------------------------------------|---|------------------------------------|-----------------------|
| | | номер строки* | | номер строки формы 0409802 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства и средства в центральных банках | 1,2 | 15 064 427 | 1,2 | 3 306 953 | 1 |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 0 | - | 3 | 7 358 203 | 2 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе: | 3 | 24 005 437 | 4 | 23 283 388 | 3 |
| 3.1 | производные финансовые инструменты | 3 | 464 269 | 4.1 | 464 269 | 4 |
| 3.2 | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли | 3 | 23 541 168 | 4.2 | 22 819 119 | 5 |
| 4 | Кредиты (займы) кредитным организациям | 4 | 3 326 923 | 6.1 | 4 690 849 | 6 |
| 5 | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам | 5 | 45 302 932 | 6.2 | 48 665 545 | 7 |
| 6 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 3 | 5 718 342 | 5 | 5 557 690 | 8 |
| 7 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 | 587 118 | 7 | 1 139 859 | 9 |
| 8 | Налоговые активы, в том числе отложенные | 9 | 8 511 | 12 | 259 307 | 10 |
| 9 | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | 8,11 | 794 644 | 13,14 | 565 623 | 11 |
| 10 | Инвестиции, удерживаемые до погашения | 6 | 1 635 415 | 9 | 1 991 256 | 12 |
| 11 | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы | 0 | - | 8 | - | 13 |
| 12 | Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе: | 10 | 28 909 | 11 | 29 432 | 14 |
| 12.1 | Деловая репутация (гудвил) | | | 11.1 | - | 15 |
| 12.2 | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | 10 | 28 909 | 11.2 | 29 432 | 16 |
| 12.3 | права на обслуживание ипотечных кредитов | | | 11.3 | | 17 |
| 13 | Основные средства и материальные запасы | 10 | 1 688 226 | 10 | 1 408 390 | 18 |
| 14 | Всего активов | 12 | 98 160 884 | 15 | 98 256 495 | 19 |
| Обязательства | | | | | | |
| 15 | Депозиты центральных банков | 0 | - | 16 | - | 20 |
| 16 | Средства кредитных организаций | 14 | 12 410 267 | 17 | 12 402 635 | 21 |
| 17 | Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц | 15 | 65 433 028 | 18 | 65 228 953 | 22 |
| 18 | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения | 0 | | 0 | - | 23 |
| 19 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 13 | 197 538 | 19 | 197 538 | 24 |
| 19.1 | производные финансовые инструменты | 13 | 197 538 | 19.1 | 197 538 | 25 |

| | | | | | | |
|----------------------------|--|--------|------------|-------------------|------------|----|
| 19.2 | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли | 13 | - | 19.2 | - | 26 |
| 20 | Выпущенные долговые обязательства | 16 | 5 547 201 | 20 | 5 493 271 | 27 |
| 21 | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства | 17 | 557 726 | 22,23 | 1 458 552 | 28 |
| 22 | Налоговые обязательства, в том числе: | 0 | - | 21 | 34 748 | 29 |
| 22.1 | отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила) | | | 21.2 | - | 30 |
| 22.2 | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | | | 21.3 | - | 31 |
| 22.3 | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов | | | 21.4 | - | 32 |
| 23 | Субординированные кредиты (займы, депозиты) | 18 | 3 548 535 | 18 | 3 511 530 | 33 |
| 24 | Резервы на возможные потери | 17 | 480 185 | 24 | 576 176 | 34 |
| 25 | Обязательства по пенсионному обеспечению | 0 | - | 23.1 | - | 35 |
| 26 | Всего обязательств | 19 | 88 174 480 | 25 | 88 903 403 | 36 |
| Акционерный капитал | | | | | | |
| 27 | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в: | 20, 21 | 4 451 528 | 26,27 | 3 380 010 | 37 |
| 27.1 | базовый капитал | | 4 451 528 | 26.1 | 3 369 100 | 38 |
| 27.2 | добавочный капитал | | | 26.2 | - | 39 |
| 28 | Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток) | 23 | 5 520 212 | 33 | 3 526 467 | 40 |
| 29 | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала | 22 | 14 664 | 29,30,31,32,34,35 | 2 446 615 | 41 |
| 30 | Всего источников собственных средств | 24 | 9 986 404 | 36 | 9 353 092 | 42 |

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» полностью совпадают.

Консолидированная финансовая отчетность Группы по МСФО размещается на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе «О Банке/Финансовые показатели/ Финансовая отчетность».

Основная цель системы управления капиталом - поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения:

- выполнения стратегических задач Группы;
- выполнения требований регулятора к показателям достаточности капитала Группы;
- соблюдение ограничений на уровень принимаемых Группой рисков;
- максимизации прибыли.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью корпоративной культуры Банка. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Группа, в рамках реализации ВПОДК, осуществляет контроль за принятыми рисками через определение следующих категорий в управлении капиталом:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановая структура капитала;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала ежегодно фиксируется в ходе бюджетного процесса и утверждения планов на год, а также при разработке и утверждении стратегии развития на пять лет.

Плановая структура капитала представляет собой соотношение между компонентами регулятивного капитала - базового капитала, основного капитала и величины собственных средств (капитала) Группы, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №509-П. Плановые доли базового и основного

капитала в общей величине собственных средств (капитала) определяются исходя из утвержденных Советом директоров Банка внутренних показателей предельно допустимых значений для обязательных нормативов достаточности капитала. Целевая структура рисков и максимальные Объемы рисков утверждаются Советом директоров.

ВПОДК включает в себя следующие элементы системы управления рисками и капиталом:

- методы и процедуры выявления и оценки значимых видов рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности ;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по значимым рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля;
- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Группы, эффективностью применяемых в Банке процедур управления капиталом, соответствие данных процедур стратегии развития, характеру и масштабу деятельности, а также последовательности их применения.

С целью обеспечения оптимального соотношения между рисками и ожидаемой доходностью все основные направления деятельности оцениваются руководством Группы на предмет возможности получения доходности при соблюдении параметров риска, что позволяет обеспечить требуемый уровень финансовой надежности.

Текущая потребность в капитале определяется на базе агрегированной оценки неожиданных (непредвиденных) потерь от реализации всех видов значимых рисков. Методика данной агрегированной оценки разрабатывается Службой управления рисками пропорционально характеру и масштабу деятельности Группы на основе базового подхода. Для этих целей выявляются риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке - кредитный, рыночный, операционный), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (буфера).

Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов собственных средств (капитала) Н20.0 (8%), базового капитала Н20.1 (4,5%), основного капитала Н20.2 (6%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала группы с учетом надбавок, установленных нормативными актами Банка России.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01 января 2019 года и по состоянию 01 января 2018 года представлена в таблице:

| | Нормативное значение | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1) | 4.50 | 8.32 | 8.77 |
| Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2) | 6.00 | 8.32 | 8.77 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0) | 8.00 | 13.14 | 12.35 |
| Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4) | 3.00 | 6.69 | 8.44 |
| Надбавки к нормативам достаточности капитала, всего | | 1.880 | 1.250 |
| Поддержания достаточности капитала | | 1.875 | 1.250 |
| Антициклическая | | 0.005 | - |

В отчетном периоде требования к капиталу Банковской группы выполнялись, нарушений не допускалось.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по видам контрагентов в разрезе стран с указанием величины антициклической надбавки по состоянию на 01 января 2018 года представлены в таблице.

| Тип контрагента | Страна | Национальная антициклическая надбавка, установленная уполномоченным национальным органом банковского надзора иностранного государства или Банка России, % | Активы, взвешенные с учетом риска, по которым рассчитывается кредитный или рыночный риск, по сделкам с резидентами иностранных государств и Российской Федерации, тыс. руб. | Активы, взвешенные с учетом риска, участвующие в расчете антициклической надбавки, тыс. руб. |
|---|--|---|---|--|
| БАНК | АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 46 931 | 46 931 |
| БАНК | РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ | 0 | 27 | 27 |
| БАНК | ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ | 0 | 367 368 | 367 368 |
| БАНК | КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ | 0 | 8 102 | 8 102 |
| БАНК | ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 2 213 | 2 213 |
| БАНК | РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН | 0 | 10 323 | 10 323 |
| БАНК | КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 13 734 | 13 734 |
| БАНК | РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША | 0 | 4 706 | 4 706 |
| БАНК | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 0 | 818 917 | 818 917 |
| БАНК | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 1 | 167 410 | 167 410 |
| БАНК | СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ | 0 | 1 195 977 | 1 195 977 |
| БАНК | ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 34 | 34 |
| БАНК | ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ | 0 | 49 683 | 49 683 |
| Государственные органы | РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ | x | 814 | x |
| Государственные органы | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | x | 3 668 485 | x |
| Организации | КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ | 0 | 4 084 | 4 084 |
| Организации | ИРЛАНДИЯ | 0 | 317 173 | 317 173 |
| Организации | ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ | 0 | 111 121 | 111 121 |
| Организации | КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ | 0 | 31 592 | 31 592 |
| Организации | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 0 | 49 468 941 | 49 468 941 |
| Организации | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 1 | 276 170 | 276 170 |
| Организации | СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ | 0 | 1 312 | 1 312 |
| Предприятия, находящиеся в государственной и/или муниципальной собственности. | РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ | x | 455 | x |
| Предприятия, находящиеся в государственной и/или муниципальной собственности. | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | x | 718 622 | x |
| Прочие | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 0 | 1 880 485 | 1 880 485 |
| Физические лица | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 0 | 22 812 935 | 22 812 935 |
| ИП | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 0 | 491 962 | 491 962 |
| Всего взвешенных активов | | | 82 469 576 | 78 081 200 |
| Величина антициклической надбавки, % | | | | 0.005 |
| Базовый капитал, тыс.руб. | | | | 8 109 460 |

Группа использует базовый подход на основе стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России №180-И для оценки достаточности собственных средств (Капитала) Банка. При использовании базового подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень капитала. Для учета в рамках базового подхода иных видов значимых для Банка рисков, в отношении которых исходя из установленного Банком России порядка не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу), Банк применяет метод выделения определенной суммы капитала (буфера) для покрытия данных видов рисков, основанный на использовании профессионального суждения, которое готовит Служба управления рисками.

3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

3.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Группа уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильности и долгосрочной деятельности. Стратегический подход к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей деятельности, в связи с чем, правильное принятие и последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса в долгосрочной перспективе.

Группа признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Группа не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе.

Основным критерием эффективности системы управления рисками является отсутствие необходимости получения Группой поддержки государства или акционеров в условиях финансово-экономического кризиса.

Группа осуществляет выявление рисков, присущих его деятельности, на основании «Методики выявления и определения значимости рисков ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Согласно данной Методике проводится согласно установленному порядку выявление рисков, которым подвержена или может быть подвержена Группа, в том числе определение наиболее значимых рисков.

При выявлении рисков выделяются три уровня риска по степени существенности. Первый уровень - наиболее значимые риски. Факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности и требуют индивидуальной детализированной оценки и выстраивания специальных процедур управления рисками. Второй уровень – прочие значимые. Факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности и могут быть оценены экспертно, управление факторами риска осуществляется в рамках стандартных общепанковских процессов. Третий уровень - незначимые риски. Факторы риска несут минимальную угрозу финансовой стабильности и могут быть оценены экспертно, отдельные процедуры не требуются.

Методология выявления значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- частоту возникновения данного вида риска;
- материальность потерь от данного вида риска.

Значимыми рисками для Группы являются следующие: кредитный риск, риск контрагента, риск ликвидности, рыночный риск (включая фондовый, процентный, валютный, товарный риск), процентный риск банковской книги, риск концентрации, операционный риск. К прочим значимым рискам относятся: регуляторный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, правовой риск, страновой риск, риск секьюритизации.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность структурированных предприятий и исполнение обязательств по Облигациям класса «А», связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке ипотечного кредитования, и являющимися наиболее значимыми, относятся следующие:

- 1) Кредитный риск по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия;
- 2) Риск падения цен на недвижимое имущество на рынке РФ;
- 3) Правовой риск.

Для ограничения подверженности Группы рискам разработана концепция аппетита к риску (АкР). Определена система показателей, характеризующих уровень риска, который Группа способна принять при обеспечении целевой доходности.

Максимальным уровнем риска считается такой уровень риска, при котором выполняются установленные внутренними нормативными документами Группы нормативы и регуляторные требования и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

АкР является интегрированным инструментом принятия бизнес-решений в рамках процессов бизнес-планирования и осуществления операционной деятельности Группы.

АкР содержит ограничения на все наиболее существенные риски, выявленные при выявлении и оценке существенности рисков.

АкР разрабатывается на основе стратегии и бюджета с учётом экспертного суждения членов Правления Банка о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учётом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

АкР не включает целевые показатели по уровню административных и управленческих расходов, которые устанавливаются при бизнес-планировании.

АкР представляет собой систему качественных и количественных показателей

Деятельность Группы нацелена на недопущение превышения установленных критических уровней показателей АкР. Если в ходе мониторинга показатели достигают Предупредительного уровня, СУР немедленно информирует Председателя Правления и докладывает на ближайшем заседании Правления для проведения мероприятий по восстановлению нарушенных значений до приемлемого уровня или корректировки установленных значений. В случае достижения фактическими показателями АкР Критического уровня Правление Банка принимает решение о целесообразности начала реализации плана восстановления финансовой устойчивости и информирует об этом Совет директоров Банка. Пересмотр целевых показателей АкР возможен, если превышение установленных показателей связано с несовершенством их расчета и определением.

Вся организационная структура и корпоративное управление Банковской Группы строится на основе соответствия задачам управления рисками.

Внутренний контроль за рисками осуществляется на постоянной основе Советом директоров, Правлением сотрудниками банка.

Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

- принятие рисков (1-я линия защиты) - бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций (сделок), внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов Банка, в том числе в части управления рисками;
- управление рисками (2-я линия защиты) - функциональные подразделения рисков и финансов разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчётность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
- аудит (3-я линия защиты) - функция внутреннего и внешнего аудита - проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Задачи и полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений Банковской Группы распределяются следующим образом.

Совет директоров:

- утверждает систему и основные принципы по управлению банковскими рисками и капиталом;
- утверждает целевой уровень достаточности капитала Банка и Группы;
- утверждает целевую структуру рисков Банка;
- утверждает стратегию развития Банка и определяет приоритетные направления деятельности Банка с учетом профиля рисков Банка;
- утверждает и вносит изменения в целевые показатели достаточности капитала и иные показатели аппетита к риску по Группе в целом;
- утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы по восстановлению финансовой устойчивости Банка;
- оценивает эффективность управления рисками Группы;
- осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по управлению рисками;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля (далее - СВК) соблюдения основных принципов управления рисками и капиталом отдельными структурными подразделениями и Банком в целом;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью на ежегодной основе.

Правление Банка осуществляет деятельность по реализации Стратегии по управлению рисками, включающую в себя:

- утверждение организационной структуры, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями структурных подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- установление лимитов, обеспечивающих соблюдение аппетита к риску (АкР);
- управление структурой и достаточностью капитала Группы;
- определение способов реализации приоритетных направлений деятельности с учетом уровня и видов принимаемых рисков, утверждение текущих и долгосрочных планов деятельности Группы;
- принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, своевременный пересмотр и подготовку изменений в систему управления рисками в целях выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее рисков;
- формирование политики создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- принятие решений о предоставлении и условиях предоставления конкретных кредитов, кредитных линий и других форм кредитования заемщикам;
- установление лимитов на активные операции по видам банковских операций, финансовых инструментов;
- утверждение размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям;
- осуществление управления рисками банковской книги с целью максимизации прибыли при условии сохранения оптимального уровня ликвидности;
- осуществление управления рисками ликвидности Банка;
- рассмотрение и утверждение положений и регламентов новых банковских операций и рисков, связанных с их внедрением.

Кредитный комитет малого и среднего бизнеса ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в рамках возложенных на него полномочий принимает решения об утверждении кредитных сделок с заемщиками юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на основе утвержденных Правлением Банка программ, порядков кредитования и ограничений размера кредитных сделок.

Кредитный комитет розничного бизнеса ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в рамках возложенных на него полномочий принимает решения об утверждении кредитных сделок с физическими лицами на основе утвержденных Правлением Банка программ, порядков и ограничений размера кредитных сделок.

Комитет по списанию безнадежной задолженности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» безнадежной задолженности принимает решения по отдельным вопросам по списанию безнадежной ссудной и дебиторской задолженности:

- рассмотрение и принятие решений по вопросу признания просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности и дебиторской задолженности Банка, безнадежной к взысканию и списанию такой задолженности с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери;
- принятие решений о своевременном и полном списании безнадежной задолженности со счетов балансового учета Банка;
- принятие решений о признании просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности и дебиторской задолженности Банка, безнадежной к взысканию, и списанию такой задолженности с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери, размер которой не превышает 0,5% от собственных средств (капитала) Банка на день принятия решения.

Рабочие группы Банка по работе с проблемной задолженностью - основными функциями являются принятие решений по работе с клиентами, имеющим признаки проблемной задолженности, назначение ответственных за работу по проблемным заемщикам и определение этапов работы по каждому проблемному кредиту.

Служба управления рисками (далее - СУР) отвечает за координацию и централизацию управления рисками Группы и отвечает требованиям к указанной службе, предусмотренной Указанием Банка России № 3624-У. В рамках возложенных на подразделение функций осуществляется:

- анализ и оценка рисков на консолидированной основе по Банку в целом по всей совокупности рисков на основе информации, предоставленной структурными подразделениями Банка, ответственными за управление рисками;
- координация взаимодействия структурных подразделений Банка по вопросам управления рисками;

- разработка внутренней нормативной базы, включающей положения и инструкции, порядки по управлению рисками;
- разработка предложений по составу и значениям целевых показателей аппетита к риску;
- ведение баз данных о понесенных убытках вследствие реализации рисков;
- контроль выполнения лимитов подразделениями Банка, принимающими риски;
- разработка рекомендаций по установлению лимитов и ограничений в разрезе подразделений и операций;
- контроль целевого и регуляторного уровней достаточности капитала Банка;
- контроль целевого уровня рисков и их объемов с целью соблюдения достаточности капитала Банка;
- формирование комплексной системы отчетности по рискам и подготовка указанной отчетности для Совета директоров Банка и органов управления Банка в объеме необходимом для принятия решений.

Управление кредитных рисков отвечает за функционирование и развитие системы управления кредитными рисками, возникающих при кредитовании корпоративных клиентов, организует и координирует работу с потенциально-проблемной ссудной задолженностью.

Служба внутреннего контроля (СВК) Банка отвечает за организацию системы управления регуляторным риском в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Экономическое управление отвечает за эффективное управление капиталом Банка, организацию и участие в контроле над выполнением обязательных нормативов, разработку методологии и организационных процедур бизнес-планирования с учетом лимитов и ограничений, установленных аппетитом к риску и целевых уровней риска, осуществляет контроль за эффективностью направлений бизнеса с учетом принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита (СВА) осуществляет регулярный внутренний аудит:

- эффективности управления рисками и капиталом,
- эффективности методологии и процедур агрегирования количественных оценок значимых рисков,
- СВА дает рекомендации о необходимости внесения изменений:
- в методологию оценки рисков,
- в методы снижения рисков,
- в процедуры по управлению рисками,
- в порядок установления лимитов по капиталу и их сигнальных значений.

Юридический департамент отвечает за управление правовым риском и выполняет функцию непосредственной координации деятельности по построению и функционированию четкой системы управления правовым риском.

Служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и валютному контролю (далее - СПЛДиВК) в рамках системы управления рисками осуществляет следующие функции:

- разработка и обеспечение реализации «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и программ ее осуществления;
- анализ нормативных и законодательных актов в части вопросов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) и осуществление подготовки изменений во внутренние документы Банка с целью поддержания их в актуальном состоянии;
- организация и проведение работы по обучению работников Банка вопросам ПОД/ФТ, реализует принцип «знай своего клиента» на практике;
- формирование отчетов о выявленных нарушениях в курируемой области банковской деятельности, подготовка предложений, направленных на предотвращение возникновения подобных ситуаций.

Группа на регулярной основе с периодичностью, установленной в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка, представляет на рассмотрение Совету директоров Банка и Правлению Банка отчеты о состоянии рисков и отчетность ВПОДК.

В отчетность включается следующая информация:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала Банка и Группы, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, о соблюдении показателей Аппетита к риску, в том числе о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о результатах стресс-тестирования Банка;

- о значимых рисках, в том числе об агрегированном объеме наиболее значимых рисков, а также о принятых объемах каждого наиболее значимого вида риска, об изменениях объемов наиболее значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, об объемах наиболее значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка по ключевым направлениям деятельности;
- об использовании структурными подразделениями (бизнес-направлениями) выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и Группы и, принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала.

В целях оценки размеров значимых рисков и необходимого размера капитала Группа использует процедуры стресс-тестирования. Результаты стресс-тестирования учитываются в рамках процедур выявления и оценки значимых рисков и в рамках системы показателей риск-аппетита, включая показатели достаточности внутреннего капитала. Результаты стресс-тестирования принимаются во внимание при бизнес-планировании, при установлении лимитов / ограничений на принимаемые риски и на использование доступного капитала, а также при корректировке стратегии развития.

Процедура стресс-тестирования определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Группы ряда заданных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям. В ходе стресс-тестирования рассчитывается объём возможных потерь при заданных изменениях факторов риска. Сценарии возможных одновременных изменений могут разрабатываться как с учётом имевших место в прошлом событий, так и на основе самостоятельных прогнозов. Основной целью при проведении процедуры стресс-тестирования является определение достаточности капитала при таких сценариях развития событий, при которых негативные последствия для Группы будут наиболее ощутимы и могут причинить максимальный ущерб. Сценарный анализ является основным подходом, с помощью которого осуществляется оценка потенциального воздействия на капитал факторов риска. В ходе сценарного анализа рассматриваются сценарии, которые формируются исходя из гипотетических или исторических данных без количественной оценки вероятности их наступления. Для целей оценки потерь капитала при стрессовом сценарии рассматриваются наиболее существенные для Группы риски: кредитный риск (в том числе кредитный риск контрагента), рыночный риск торговой книги, процентный риск банковской книги, риск концентрации, риск ликвидности, операционный риск. Процедуры стресс-тестирования охватывают все основные направления деятельности при осуществлении которых Группа принимает на себя кредитный риск, кредитный риск контрагента, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации и операционный риск.

Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в год. В общем случае, по состоянию на конец четвертого квартала. Итоговые результаты и предполагаемые меры по сохранению капитала доводятся до сведения Совета Директоров Банка.

К комплексу мер, которые Группа применяет для снижения рисков относятся.

- Лимитирование — метод минимизации рисков, предусматривающий наличие правил и процедур, устанавливающих предельно допустимый уровень риска.
- Резервирование – компенсация ущерба вследствие наступления риска за счет созданных резервов. Группой создаются резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам и резервы капитала на покрытие потерь основных видов риска. Резервы формируются в соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренними нормативными документами Банка.
- Обеспечение сделок (залог, гарантии и поручительства, страхование залогов).
- Диверсификация — снижение максимально возможных потерь на одно событие. Управление рисками основывается на диверсификации портфелей финансовых инструментов и диверсификацией клиентской базы.
- Мониторинг и контроль риска – комплекс мероприятий по наблюдению за уровнем каждого конкретного вида риска и совокупного банковского риска в целом, направленный на поддержание банковских рисков на приемлемом уровне.
- Наличие разработанных мер на случай возникновения чрезвычайных ситуаций;
- Наличие плана восстановления финансовой устойчивости.

Таблица 2.1.

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

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: | 76 019 782 | 67 894 205 | 6 081 583 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 76 019 782 | 67 894 205 | 6 081 583 |
| 3 | при применении ПВР | не применимо | не применимо | |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 1 008 820 | 1 598 762 | 80 706 |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | 1 008 820 | 1 598 762 | 80 706 |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | - |
| 7 | 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 рыночного подхода | не применимо | не применимо | - |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | не применимо | не применимо | - |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | не применимо | не применимо | - |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | не применимо | не применимо | - |
| 11 | Риск расчетов | не применимо | не применимо | - |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 1 906 451 | 4 265 710 | 152 516 |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | не применимо | не применимо | - |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора | не применимо | не применимо | - |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | 1 906 451 | 4 265 710 | 152 516 |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 8 606 830 | 8 984 488 | 688 546 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 8 606 830 | 8 984 488 | 688 546 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | - |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 10 057 538 | 10 089 288 | 804 603 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 10 057 538 | 10 089 288 | 804 603 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | не применимо | не применимо | - |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | не применимо | не применимо | - |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | не применимо | не применимо | - |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | не применимо | не применимо | - |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 97 599 421 | 92 832 453 | 7 807 954 |

Существенные изменения данных, представленных в таблице, объясняются следующим:

- кредитный риск увеличился за счет роста кредитного портфеля и роста объема условных обязательств кредитного характера,
- риск секьюритизации сократился в следствие того, что ПАО АКБ «Металлинвестбанк», как банк-оригинатор, принял решение воспользоваться правом досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента. Полное погашение облигаций состоялось 29 ноября 2018 года. По состоянию на 01 января 2019 года ООО «ИА Металлинвест-1» находится в стадии ликвидации.

**4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОВСКОЙ
ГРУППОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА**

Таблица 3.1.

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности | Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности | из них: | | | | |
|----------------------|--|---|--|-------------------------------|---|------------------------------------|------------------------------|--|
| | | | | подверженных кредитному риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки секьюритизации | подверженных рыночному риску | не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Активы | | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 14 391 508 | 9 992 237 | 9 802 663 | 189 574 | - | - | - |
| 2 | Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации | 672 919 | 672 919 | 672 919 | - | - | - | - |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки | 29 723 779 | 28 841 078 | - | 5 957 945 | - | 26 379 625 | - |
| 4 | Средства в других банках и иных финансовых учреждениях | 3 326 923 | 4 690 849 | 4 285 394 | 405 455 | - | - | - |
| 5 | Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 45 302 932 | 48 665 545 | 46 784 771 | - | 1 880 774 | - | - |
| 6 | Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 635 415 | 1 991 256 | 1 934 321 | 56 935 | - | - | - |
| 7 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 587 118 | 1 139 859 | 264 870 | 169 251 | - | 874 989 | - |
| 8 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 426 758 | 298 020 | 298 020 | - | - | - | - |
| 9 | Отложенные налоговые активы | 8 511 | 98 382 | 90 023 | - | - | - | 8 359 |
| 10 | Основные средства | 1 717 135 | 1 437 822 | 1 424 042 | - | - | - | 29 432 |
| 11 | Прочие активы | 367 886 | 428 528 | 442 825 | 345 | 17 450 | - | 224 |
| 12 | Всего активов | 98 160 884 | 98 256 495 | 65 999 848 | 6 779 505 | 1 898 224 | 27 254 614 | 38 015 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| 13 | Финансовые обязательства, | 197 538 | 197 538 | - | - | - | 197 538 | - |

| | | | | | | | | | |
|----|--|------------|------------|---|---|---|---|---------|------------|
| | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки | | | | | | | | |
| 14 | Средства банков | 12 410 267 | 12 402 635 | - | - | - | - | - | 12 402 635 |
| 15 | Средства клиентов | 65 433 028 | 65 228 953 | - | - | - | - | - | 65 228 953 |
| 16 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 5 547 201 | 5 493 271 | - | - | - | - | - | 5 493 271 |
| 17 | Прочие обязательства | 1 037 911 | 2 069 476 | - | - | - | - | - | 2 069 476 |
| 18 | Субординированный заем | 3 548 535 | 3 511 530 | - | - | - | - | - | 3 511 530 |
| 19 | Всего обязательств | 88 174 480 | 88 903 403 | - | - | - | - | 197 538 | 88 705 865 |

В связи с подверженностью кредитному риску и рыночному риску, ценные бумаги, переданные по сделкам на возвратной основе без первоначального признания, включенные в статьи 3 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки» и 7 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» таблицы 3.1, одновременно отражены в графе 5 «подверженных кредитному риску» и графе 8 «подверженных рыночному риску».

В графу 5 «подверженных кредитному риску» строки 11 «Прочие активы» включена величина подверженная кредитному риску, возникшая по остаткам на счетах подлежащих включению в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (отчетность по форме 0409802) в свернутом виде.

Таблица 3.2.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и размером требований (обязательств), в отношении которых банковская группа определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Всего, из них: | подверженных кредитному риску | включенных в сделки секьюритизации | подверженных кредитному риску контрагента | подверженных рыночному риску |
|-------|--|----------------|-------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела) | x | x | x | x | x |
| 2 | Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела) | 98 218 480 | 65 999 848 | 1 898 224 | 6 779 505 | 27 254 614 |
| 3 | Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела) | x | x | x | x | x |
| 4 | Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1) | 197 538 | - | - | - | 197 538 |

| | | | | | | |
|----|---|-------------|------------|-----------|-----------|------------|
| 5 | Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы) | 98 020 942 | 65 999 848 | 1 898 224 | 6 779 505 | 27 057 076 |
| 6 | Стоимость внебалансовых требований (обязательств) | 29 570 091 | 23 123 434 | - | - | - |
| 7 | Различия в оценках | (80 431) | (55 811) | | | (24 620) |
| 8 | Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4) | | | | | |
| 9 | Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери | 582 920 | 582 920 | | | |
| 10 | ... | | | | | |
| 11 | Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу | 128 291 060 | 89 650 391 | 1 898 224 | 6 779 505 | 27 229 994 |

Основные источники различий в балансовой стоимости активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (графа 3 таблицы 3.1 настоящего раздела), и балансовой стоимости активов (обязательств), соответствующих правилам регуляторной консолидации, отражаемой в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (графа 4 таблицы 3.1 настоящего раздела) обусловлены отличиями в подходах к классификации активов и обязательств и разностью в оценках их балансовой стоимости.

Информация о методологии определения стоимости

Оценка справедливой стоимости вложений в ценные бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 13 «Оценка справедливой Стоимости», введенным на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н (далее – МСФО 13).

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо учитываются по цене приобретения с созданием резервов на возможные потери.

Метод оценки справедливой стоимости предполагает использование следующей иерархии:

- 1–й уровень оценки справедливой стоимости. Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.
- 2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен активов на активном рынке могут быть использованы скорректированные цены на активы на неактивном рынке, цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).
- 3–й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценных бумаг (в порядке их применения):

Долевые ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»:

- a. по последней средневзвешенной цене, раскрываемой ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», в случае ее наличия хотя бы за один торговый день в предшествующие 30 календарных дней.
- b. по последней цене MarketPrice3 ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», рассчитанной в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 ноября 2010 года N10-65/пз-н;
- c. по средней цене, публикуемой информационными агентствами (BLOOMBERG, REUTERS и т.д.);
- d. по цене, указанной в отчете брокера.

Долевые ценные бумаги, не допущенные к торгам на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»:

- a. по цене указанной в отчете брокера;

- b. оценка независимого оценщика, имеющего права заниматься соответствующей деятельностью на основании лицензии;
- c. по средней цене спроса на ценную бумагу на внебиржевом рынке не менее 3 независимых друг от друга и Банка компаний, которые являются осведомленными и желающими совершить сделку.

Долговые ценные бумаги, номинированные в рублях и прошедшие процедуру листинга на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»:

- a. по последней средневзвешенной цене, раскрываемой ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», в случае ее наличия хотя бы за один торговый день в предшествующие 30 календарных дней;
- b. по последней цене MarketPrice3 ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», рассчитанной в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 ноября 2010 года N10-65/пз-н;
- c. по средней цене, публикуемой информационными агентствами (BLOOMBERG, REUTERS и т.д.);
- d. по цене, определяемой Ценовым центром НРД.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте, отличной от рублей, или не прошедшие процедуру листинга на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»:

- a. по цене BGN, а в случае ее отсутствия BVAL, рассчитываемой информационным агентством Bloomberg, в случае ее наличия хотя бы за один торговый день в предшествующие 30 календарных дней;
- b. по цене, определяемой Ценовым центром НРД;
- c. По средней цене, на основании запроса как минимум 3 крупнейших площадок по торговле облигациями (Tradition, Continental Capital Markets, ICAP Management Services, GFI Securities Limited, Tullett Prebon, Broker Adix Financial Company, Bgc Partners и тд).

Определению справедливой стоимости (СС) производных финансовых инструментов (ПФИ) основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

СС по ПФИ, торгуемым на бирже (организованном рынке) определяется исходя из расчетных цен на ПФИ, публикуемых этой биржей (организованной площадкой).

Для внебиржевых ПФИ установлены следующие критерии признания рынков активными:

1. Рынок соответствующих ПФИ признается активным в случае публикации обобщенной информации о объемах торгов на российском рынке ПФИ, постоянно превышающих 1 млн рублей в неделю, на сайте Репозитория НРД: https://www.nsd.ru/ru/about/csd_disclosure/repos_stat/

или:

2. В случае простых ПФИ, котировки которых напрямую фиксируются уполномоченными расчетными агентами, рынок признается активным, если профессиональное СРО на финансовом рынке признает его активным и публикует цены фиксингов, используемых для расчетов по ним. Так, Национальная Финансовая Ассоциация публикует цены на стандартные сроки:

- По валютным свопам NFEA USDRUB SWAP - <http://nfeaswap.ru>

- По свопам на процентную ставку NFEA RUONIA OIS RUB FIXING: <http://roisfix.ru>

Если дата ПФИ попадает между стандартными сроками, то рынок по ней признается активным.

По более сложным ПФИ, на которых отсутствуют прямые фиксинги, если риск, соответствующий риску ПФИ, может быть продан в виде «синтетического ПФИ», то рынок по данному ПФИ признается активным, если по всем компонентам риска, входящего в ПФИ рынок признан активным, в соответствии с методикой Банка. Так:

- для Опционов компоненты риска – базовый актив, процентная ставка (в случае немаржируемых опционов с уплатой премии), и волатильность. Соответственно рынок по данному опциону будет признан активным, если признан активным рынок по базовому активу (спотовый рынок по валютной паре, драгметаллам, товару, по ценной бумаге или по индексу ценных бумаг), рынок по инструментам торговли процентным ставками, рынок по волатильности – (т.е. есть возможность продать (закрыть) риск по волатильности в опционах на тот же базовый актив на этом или другом страйке);
- для внебиржевых форвардных договоров компоненты риска – базовый актив и процентные ставки (форвардные пункты) котировок свопов в валютах, участвующих в сделках;
- для процентного свопа – соответствующие ему процентные ставки;
- для валютного свопа и валютно-процентного свопа – базовый актив (валютная пара) и соответствующая процентная ставка.

Критерий активности рынка базового актива:

- Для валютной пары или драгметаллов – в виду чрезвычайной ликвидности и стабильности рынка FX, такой рынок признается активным при наличии цен в системах Reuters, Bloomberg, прочих электронных или биржевых системах, за исключением случая введения регулятором или внешними институтами запрета на совершение операций по данной валютной паре.

- Для ценных бумаг – прописан в соответствующем документе Банка.
 - Для индекса ценных бумаг или товаров – рынок считается активным, если существует цена закрытия по данному фьючерсному контракту на бирже (или цены, по которым происходит расчет вариационной маржи или гарантийного обеспечения).
 - Для процентной ставки – то рынок по данному сроку и виду ставки считается активным, если системы Reuters, Bloomberg или прочие торговые или биржевые системы регулярно публикуют соответствующие процентные кривые котировок и фиксингов.
 - Для волатильности – рынок считается активным, если, банк может получить на биржах или из информационных источников Reuters или Bloomberg котировки ожидаемой волатильности по соответствующим базовым инструментам.
- Если значения, необходимые для расчета СС по ПФИ отсутствуют по причине праздников или выходных дней, то эти значения берутся из предыдущего дня.

После определения СС по ПФИ производится его переоценка с учетом риска неисполнения своих обязательств контрагентом по сделке Credit Valuation Adjustment (CVA) в соответствии с «Методикой расчета показателей CVA».

Службой внутреннего аудита на регулярной основе (не реже одного раза в год) проводится оценка качества методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Банк проводит следующие виды операций, в результате которых возникают обремененные активы:

- операции на фондовом, валютном, срочном рынках и рынке стандартизированных ПФИ;
- операции с деривативами на Чикагской бирже;
- привлечение кредитов «овернайт», внутрисуточных и ломбардных от Банка России;
- сделки прямого РЕПО;
- выпуск КСУ;
- привлечение кредитов в рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 января 2019 года

тыс. руб.

| Номер п/п | 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 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 11 489 754 | - | 82 604 479 | 17 227 947 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе | - | - | 29 | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | 29 | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 10 144 718 | - | 21 654 606 | 17 227 947 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 10 144 718 | - | 21 654 606 | 17 227 947 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 8 671 339 | - | 9 690 027 | 9 048 000 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 1 473 379 | - | 11 964 579 | 8 179 947 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 324 754 | - | 5 176 316 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 916 385 | - | 4 744 109 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 99 587 | - | 26 253 447 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 16 702 522 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 1 692 388 | - |
| 9 | Прочие активы | 4 310 | - | 376 046 | - |

В отчетном периоде произошло увеличение балансовой стоимости обремененных активов за счет увеличения бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО.

Отличия в Учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачи рисков по ним, отсутствуют.

Таблица 3.4.

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года представлены в таблице

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-----------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 6 410 777 | 2 877 375 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 2 744 089 | 228 097 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 2 744 089 | 228 097 |
| 2.2 | Юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | - | - |
| 2.3 | Физическим лицам-нерезидентам | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе | 2 710 471 | 2 966 854 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 2 368 142 | 2 901 943 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 342 329 | 64 911 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе | 850 245 | 1 100 373 |
| 4.1 | Банков-нерезидентов | 489 103 | 508 006 |
| 4.2 | Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 311 377 | 534 956 |
| 4.3 | Физических лиц-нерезидентов | 49 765 | 57 411 |

За отчетный период, по сравнению с данными на 01 января 2018 года, произошло увеличение средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и выдача краткосрочных кредитов банкам-нерезидентам.

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

5.1. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы

Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами, что приводит к возникновению у Группы финансовых убытков. Целью управления кредитными рисками является обеспечение устойчивой деятельности Группы, защита активов и получение положительного финансового результата. Контроль над уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами, что приводит к возникновению у Группы финансовых убытков. Целью управления кредитными рисками является обеспечение устойчивой деятельности Группы, защита активов и получение положительного финансового результата. Контроль над уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

Управление кредитными рисками обеспечивается наличием внутренних банковских процедур, регламентирующих принятие управленческих решений по следующим направлениям:

- соблюдение кредитной политики по вопросам классификации ссуд и формирования резервов, соответствие положений внутренних документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- использование различных механизмов снижения кредитного риска при проведении операций, несущих кредитный риск (страхования, лимитирования, резервирования, обеспечения исполнения обязательств и т.д.);
- осуществление аналитической работы по мониторингу уровня принятого кредитного риска и контроля используемых процедур по его оценке и ограничению;
- диверсификация ссудного портфеля;
- обеспечение возвратности кредитов (залог, поручительства, гарантии, цессии, страхование).

Управление кредитным риском осуществляет на всех стадиях кредитного процесса: с момента подачи клиентской заявки до этапа взыскания долга.

Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов на контрагентов и эмитентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания адекватных резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения.

В целях усиления контроля над кредитным риском в корпоративной структуре Банка сформированы отделы для анализа и подготовки информации в зависимости от вида кредитного продукта. Оценка залога осуществляется специально выделенным подразделением, с использованием информации сторонних организаций, выбранных Банком. Мониторинг кредитных рисков проводится на постоянной основе и включает в себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков и контрагентов, соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов-заемщиков, мониторинг залогов (наличие, хранение и т.п.).

Оценка кредитного риска в целом осуществляется на основании следующих текущих и прогнозных показателей: уровня реализованных кредитных рисков - размер реализованных кредитных рисков по отношению к совокупным активам Группы, уровня резервов на возможные потери по ссудам, величины ожидаемых и непредвиденных потерь.

ООО «ИА Металлинвест-1», являющийся Эмитентом ипотечных облигаций, подвержен кредитному риску по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия. Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, входящими в состав ипотечного покрытия облигаций класса «А». Риск такого неисполнения заемщиками своих обязательств снижается за счет кредитной поддержки в виде кредитного договора, заключенного Эмитентом с ПАО АКБ «Металлинвестбанк», срок исполнения обязательств по которому наступает после исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и за счет формируемого резерва.

В целях минимизации кредитного риска Группа включила в ипотечное покрытие закладные, соответствующие условиям выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов), а также дополнительным требованиям в отношении:

- платежеспособности заемщиков;
- надлежащего оформления сделки по предоставлению кредита (займа), удостоверенного закладной, и сделок по передаче прав по закладной;
- качества и ликвидности предмета ипотеки.

Кроме того, кредитный риск минимизируется кредитным качеством закладных, включенных в ипотечное покрытие. Кредитное качество закладной определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом "кредит/залог", т.е. соотношением остатка основной суммы долга по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенному закладной, к оценочной стоимости предмета ипотеки. По состоянию на отчетную дату средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 52,27%.

Таблица 4.1.

Информация об активах банковской групп, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7) |
|-------|-------------------------|---|---|--|--|-----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | - | 1 787 491 | - | 52 736 861 | 3 454 187 | 51 070 165 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | - | - | 1 934 321 | - | 1 934 321 |
| 3 | Внебалансовые позиции | - | - | - | 29 570 091 | 576 176 | 28 993 915 |
| 4 | Итого | - | 1 787 491 | - | 84 241 273 | 4 030 364 | 81 998 401 |

Ценные бумаги, 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» по состоянию на 01 января 2019 года отсутствуют.

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|--------------|--|-----------------------------|--|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 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: | 320 632 | 50 | 160 316 | 29 | 91 982 | (21) | (68 334) |
| 1.1 | ссуды | 319 500 | 50 | 159 750 | 29 | 91 790 | (21) | (67 960) |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 2 099 943 | 35 | 736 757 | 24 | 495 688 | (11) | (241 069) |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 37 592 | 50 | 18 796 | 12 | 4 474 | (38) | (14 322) |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 37 592 | 50 | 18 796 | 12 | 4 474 | (38) | (14 322) |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 869 084 | 50 | 434 542 | 2 | 18 739 | (48) | (415 803) |

По сравнению с предыдущим периодом активы и условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, увеличились на 456 225 тыс. руб. Объем реструктурированных ссуд сократился на 744 924 тыс. руб.

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, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) | 1 889 163 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) | 756 387 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (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) | 655 488 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 172 819 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | (29 752) |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (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) | 1 787 491 |

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Различий в определении обесцененной задолженности, принятом в целях формирования консолидированной финансовой отчетности, и определением, используемым в консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора нет.

Случаев, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Группой как обесцененные не выявлено.

Ссудная и приравненная к ней задолженность представлена следующим образом, в тыс. руб.:

| | 31 декабря 2018 года | Удельный вес % | 31 декабря 2017 года | Удельный вес % | Прирост/ (снижение) |
|--|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|------------------------|
| Требования к Банку России | 3 000 000 | 6 | 2 034 360 | 4 | 2 |
| Требования к кредитным организациям | 4 285 394 | 8 | 1 729 502 | 4 | 4 |
| Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями | 28 415 266 | 52 | 24 664 062 | 54 | (2) |
| Требования к физическим лицам | 18 823 692 | 34 | 17 557 106 | 38 | (4) |
| Итого требования | 54 524 352 | 100 | 45 985 030 | 100 | |
| Резерв под обесценение | (3 454 187) | | (3 995 639) | | |
| Чистая ссудная задолженность, подверженная кредитному риску | 51 070 165 | | 41 989 391 | | |
| Чистая ссудная задолженность, подверженная риску секьюритизации | 1 880 774 | | 2 450 877 | | |
| Чистая ссудная задолженность, подверженная риску контрагента | 405 455 | | 3 518 276 | | |
| Итого чистая ссудная задолженность | 53 356 394 | | 47 958 544 | | |

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года ссудная и приравненная к ней задолженность представлена ниже в разбивке по видам активов, в тысячах российских рублей:

| | 31 декабря 2018 года | Удельный вес (%) | 31 декабря 2017 года | Удельный вес (%) | Прирост/ (снижение) |
|--|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|------------------------|
| Требования к Банку России | 3 000 000 | 6 | 2 034 360 | 4 | 965 640 |
| Требования к кредитным организациям: | 4 285 394 | 8 | 1 729 502 | 4 | 2 555 892 |
| Межбанковские кредиты и депозиты - резиденты РФ | 2 225 980 | 4 | 1 500 000 | 3 | 725 980 |
| Межбанковские кредиты и депозиты - нерезиденты | 2 049 383 | 4 | 228 097 | 1 | 1 821 286 |
| Прочие требования | 10 031 | - | 1 405 | - | 8 626 |
| Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями: | 28 415 266 | 52 | 24 664 062 | 54 | 3 751 204 |
| Финансирование текущей деятельности | 18 621 862 | 34 | 15 969 780 | 35 | 2 652 082 |
| Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 9 621 353 | 18 | 8 531 746 | 19 | 1 089 607 |
| Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала | 119 761 | - | 158 191 | - | (38 430) |
| Прочие требования | 52 290 | - | 4 345 | - | 47 945 |
| Требования к физическим лицам: | 18 823 692 | 34 | 17 557 106 | 38 | 1 266 586 |
| Жилищные кредиты | 3 984 219 | 7 | 4 693 297 | 10 | (709 078) |
| Ипотечные кредиты | 8 482 917 | 15 | 6 144 683 | 13 | 2 338 234 |
| Иные потребительские кредиты | 6 351 191 | 12 | 6 712 908 | 15 | (361 717) |
| Автокредиты | 645 | - | 1 498 | - | (853) |
| Прочие требования приравненные к ссудной задолженности | 4 720 | - | 4 720 | - | - |
| Итого требований | 54 524 352 | 100 | 45 985 030 | 100 | 8 539 322 |
| Резерв под обесценение | (3 454 187) | | (3 995 639) | | 541 452 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 51 070 165 | | 41 989 391 | | 9 080 774 |

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики (в соответствии с видами экономической деятельности, представленными в форме 0409302) представлена ниже, в тысячах российских рублей:

| | 31 декабря 2018 года | Удельный вес (%) | 31 декабря 2017 года | Удельный вес (%) |
|---|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| Оптовая и розничная торговля | 20 006 927 | 37 | 18 347 241 | 40 |
| Обрабатывающие производства | 4 635 655 | 8 | 3 131 278 | 7 |
| Деятельность в предоставлении финансовых услуг | 4 555 167 | 8 | 1 729 502 | 4 |
| Государственный сектор | 3 000 000 | 6 | 2 034 360 | 4 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 1 242 466 | 2 | 1 208 785 | 3 |
| Строительство | 1 031 286 | 2 | 751 592 | 1 |
| На завершение расчетов | 423 634 | 1 | 407 422 | 1 |
| Деятельность гостиниц и ресторанов | 370 620 | 1 | 41 015 | - |
| Транспорт и связь | 361 988 | 1 | 314 241 | 1 |
| Производство фильмов | 55 000 | - | - | - |
| Прочие виды деятельности | 17 812 | - | 47 640 | - |
| Сельское хозяйство | 105 | - | 351 515 | 1 |
| Добыча полезных ископаемых | - | - | 63 000 | - |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | - | - | 333 | - |
| Итого ссуды по видам экономической деятельности | 35 700 660 | 66 | 28 427 924 | 62 |
| Физические лица | 18 823 692 | 34 | 17 557 106 | 38 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов | 54 524 352 | 100 | 45 985 030 | 100 |
| Резерв под обесценение | (3 454 187) | | (3 995 639) | |
| Итого чистой ссудной задолженности | 51 070 165 | | 41 989 391 | |

Ссудная задолженность в разбивке по срокам, оставшимся до полного погашения, представлена следующим образом, в тысячах российских рублей:

| | 31 декабря 2018 года | % | 31 декабря 2017 года | % | Прирост/ (снижение) |
|---|----------------------|------------|----------------------|------------|------------------------|
| Требование к Банку России | 3 000 000 | 6 | 2 034 360 | 4 | 2 |
| - до 30 дней | 3 000 000 | 6 | 2 034 360 | 4 | 2 |
| Межбанковские кредиты и депозиты всего, в том числе: | 4 285 394 | 8 | 1 729 502 | 4 | 4 |
| - до 30 дней | 3 285 394 | 6 | 1 729 502 | 4 | 2 |
| - от 31 до 90 дней | 1 000 000 | 2 | - | - | 2 |
| Ссуды юридических лиц всего, в том числе: | 28 415 266 | 52 | 24 664 062 | 54 | (2) |
| - до 30 дней | 48 107 | - | 2 552 976 | 6 | (6) |
| - от 31 до 90 дней | 5 301 333 | 10 | 5 292 024 | 11 | (1) |
| - от 91 до 180 дней | 5 853 770 | 11 | 2 670 321 | 6 | 5 |
| - от 181 до 1 года | 5 795 882 | 11 | 4 220 038 | 9 | 2 |
| - свыше года | 10 075 007 | 18 | 8 606 091 | 19 | (1) |
| - просроченные | 1 341 167 | 2 | 1 322 612 | 3 | (1) |
| Ссуды физических лиц всего, в том числе: | 18 823 692 | 34 | 17 557 106 | 38 | (4) |
| - до 30 дней | 1 319 | - | 813 | - | - |
| - от 31 до 90 дней | 9 102 | - | 7 665 | - | - |
| - от 91 до 180 дней | 39 213 | - | 31 913 | - | - |
| - от 181 до 1 года | 165 723 | - | 225 344 | - | - |
| - свыше года | 17 653 834 | 32 | 16 393 476 | 36 | (4) |
| - просроченные | 954 501 | 2 | 897 895 | 2 | - |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе: | 54 524 352 | 100 | 45 985 030 | 100 | |
| Резерв под обесценение | (3 454 187) | | (3 995 639) | | |
| Итого чистой ссудной задолженности | 51 070 165 | | 41 989 391 | | |

По состоянию на 01 января 2019 года кредитные требования по категориям качества представлены следующим образом:

| | АКТИВЫ | | | РЕЗЕРВЫ | | Объем просроченной задолженности | |
|---|-------------------|-------------|------------------|----------------------------------|-------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | Сумма | % от объема | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв | % от объема | Сумма | Фактически сформированный резерв |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе: | 54 524 352 | 99 | 3 559 179 | 3 454 187 | 101 | 2 295 668 | 2 005 767 |
| Требования к Банку России | 3 000 000 | 6 | x | x | x | x | x |
| Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе | 4 285 394 | 8 | - | - | - | - | - |
| I категории качества | 4 285 394 | 8 | x | x | x | - | - |
| в том числе: | | | | | | | |
| Портфели однородных ссуд | - | - | - | - | - | - | - |
| Реструктурированные ссуды | - | - | - | - | - | - | - |
| Обеспечение всего, в том числе: | - | x | x | x | x | x | x |
| I категории качества | - | x | x | x | x | x | x |
| II категории качества | - | x | x | x | x | x | x |
| Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе | 28 415 266 | 51 | 2 309 117 | 2 205 002 | 64 | 1 341 167 | 1 209 750 |
| необесцененные: | 27 132 839 | 49 | 1 052 376 | 967 761 | 28 | 124 055 | 18 324 |
| I категории качества | 8 301 650 | 15 | x | x | x | 926 | x |

| | | | | | | | |
|--|------------------|----------|------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|
| II категории качества | 16 605 709 | 30 | 324 608 | 316 923 | 9 | 81 751 | 2 419 |
| III категория качества | 1 435 552 | 3 | 321 926 | 269 986 | 8 | 15 576 | 3 271 |
| IV категория качества | 789 928 | 1 | 405 842 | 380 852 | 11 | 25 802 | 12 634 |
| <i>обесцененные:</i> | 1 282 427 | 2 | 1 256 741 | 1 237 241 | 36 | 1 217 112 | 1 191 426 |
| III категория качества | 2 299 | - | 483 | 483 | - | 2 299 | 483 |
| IV категория качества | 48 716 | - | 24 846 | 24 846 | 1 | 48 716 | 24 846 |
| V категория качества | 1 231 412 | 2 | 1 231 412 | 1 211 912 | 35 | 1 166 097 | 1 166 097 |
| <i>в том числе:</i> | | - | | | - | | |
| <i>Портфели однородных ссуд, из них</i> | 2 031 391 | 4 | 16 420 | 16 420 | - | 4 186 | 736 |
| <i>-обеспеченные портфели ссуд</i> | 964 208 | 2 | 5 004 | 5 004 | - | 194 | 3 |
| Реструктурированные ссуды всего, в том числе: | 2 098 971 | 4 | 495 688 | 495 688 | 14 | 307 936 | 306 407 |
| <i>обесцененные:</i> | 307 936 | 1 | 306 407 | 306 407 | 9 | 307 936 | 307 936 |
| <i>Обеспечение всего, в том числе:</i> | 740 059 | x | x | x | x | x | x |
| <i>I категории качества</i> | 362 107 | x | x | x | x | x | x |
| <i>II категории качества</i> | 377 952 | x | x | x | x | x | x |

| | | | | | | | |
|---|-------------------|-----------|------------------|------------------|-----------|----------------|----------------|
| Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе | 18 823 692 | 34 | 1 250 062 | 1 249 185 | 37 | 954 501 | 796 017 |
| <i>необесцененные:</i> | 17 946 931 | 32 | 420 396 | 419 519 | 13 | 136 135 | 24 747 |
| I категории качества | 23 961 | - | x | x | x | - | x |
| II категории качества | 13 692 374 | 24 | 198 477 | 198 477 | 6 | 14 701 | 240 |
| III категории качества | 4 142 936 | 8 | 192 015 | 191 138 | 6 | 58 836 | 7 384 |
| IV категория качества | 87 660 | - | 29 904 | 29 904 | 1 | 62 598 | 17 123 |
| <i>обесцененные:</i> | 876 761 | 2 | 829 666 | 829 666 | 24 | 818 366 | 771 270 |
| III категория качества | - | - | - | - | - | - | - |
| IV категория качества | 18 291 | - | 6 973 | 6 973 | - | 18 291 | 6 973 |
| V категория качества | 858 470 | 2 | 822 693 | 822 693 | 24 | 800 075 | 764 297 |
| <i>в том числе:</i> | | - | | | - | | |
| <i>Портфели однородных ссуд, из них</i> | 17 880 546 | 33 | 431 789 | 431 789 | 13 | 252 628 | 94 145 |
| <i>-обеспеченные портфели ссуд</i> | 8 083 970 | 15 | 49 727 | 49 727 | 1 | 87 446 | 17 902 |
| Реструктурированные ссуды | 972 | - | - | - | - | - | - |
| <i>Обеспечение всего, в том числе:</i> | 1 754 | x | x | x | x | x | x |
| <i>I категории качества</i> | 1 754 | x | x | x | x | x | x |
| <i>II категории качества</i> | - | x | x | x | x | x | x |

Объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

| | Сумма активов | Сумма просроченной задолженности | Просроченная задолженность по срокам | | | | Фактически сформированный резерв | Фактически сформированный резерв под просроченную задолженность |
|---|-------------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------------|-----------------|------------------|----------------------------------|---|
| | | | до 30 дн | от 31 до 90 дн | от 91 до 180 дн | свыше 180 дн | | |
| Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе: | 37 617 605 | 2 158 778 | 322 777 | 174 839 | 336 404 | 1 324 758 | 3 231 587 | 1 874 619 |
| <i>Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</i> | 18 793 913 | 1 204 277 | 170 212 | 72 835 | 239 849 | 721 381 | 1 982 402 | 1 078 602 |
| <i>Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам физическим лицам</i> | 18 823 692 | 954 501 | 152 565 | 102 004 | 96 555 | 603 377 | 1 249 185 | 796 017 |
| Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям | 4 285 394 | - | - | - | - | - | - | - |
| Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 9 621 353 | 136 890 | 36 | 10 525 | 2 434 | 123 895 | 222 600 | 131 148 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность | 51 524 352 | 2 295 668 | 322 813 | 185 364 | 338 838 | 1 448 653 | 3 454 187 | 2 005 767 |

5.2 Методы снижения кредитного риска

Для снижения кредитного риска по активам Группой могут использоваться следующие виды обеспечения:

- гарантии (поручительства) и залог долговых ценных бумаг Министерства финансов Российской Федерации, Банка России, субъектов Российской Федерации;
- заклад долговых ценных бумаг, выпущенных головной кредитной организацией;
- гарантийный депозит, размещенный заемщиком в головной кредитной организации.

У Группы отсутствуют кредитные требования, обеспеченные кредитными производными финансовыми инструментами.

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 | 49 383 836 | 1 686 329 | 350 076 | - | - | - | - |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 1 419 562 | 514 759 | 514 759 | - | - | - | - |
| 3 | Всего, из них: | 50 803 398 | 2 201 088 | 864 835 | - | - | - | - |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 48 820 | - | - | - | - | - | - |

5.3 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

При применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и использует для определения риска по кредитным требованиям:

- к банкам-нерезидентам рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами;
- к заемщикам – резидентам РФ рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (далее – российские кредитные рейтинговые агентства), не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Основными рейтинговыми агентствами, рейтинги которых используются Банком при расчете взвешенных по риску активов, являются:

- для требований к юридическим лицам нерезидентам РФ: Moody's Investors Service, S&P Global Ratings, Fitch Ratings;
- для требований к резидентам РФ: Эксперт РА

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. | Кoeffициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), 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 | | |
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 8 406 143 | - | 8 406 143 | - | 737 139 | 9 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 11 495 407 | - | 11 495 235 | - | 2 900 627 | 25 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 16 203 | - | 16 203 | - | 8 102 | 50 |
| 6 | Юридические лица | 20 318 730 | 13 484 206 | 19 689 548 | 9 964 573 | 29 623 485 | 100 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 12 675 402 | 16 085 885 | 11 941 317 | 13 158 861 | 25 424 894 | 101 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 12 340 087 | - | 12 027 557 | - | 14 508 564 | 121 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 658 343 | - | 555 798 | - | 656 784 | 118 |
| 10 | Вложения в акции | 35 | - | 27 | - | 27 | 100 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 1 801 684 | - | 44 243 | - | 44 412 | 100 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 663 891 | - | 313 634 | - | 470 571 | 150 |
| 13 | Прочие | 2 562 207 | - | 1 510 143 | - | 1 645 177 | 109 |
| 14 | <i>Всего</i> | 70 938 132 | 29 570 091 | 65 999 848 | 23 123 434 | 76 019 782 | 85 |

Таблица 4.5.

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

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | Всего | | |
|-------|---|--|------------|-----|--------|-----|-----|------------|-----------|---------|---------|-----------|--------|--------|--------|---------|-------|-------|---------|--------|------------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 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 | 7 257 197 | 514 759 | - | - | - | - | 634 187 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8 406 143 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | - | 10 726 093 | - | 27 468 | - | - | 741 674 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 11 495 235 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | 16 203 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16 203 |
| 6 | Юридические лица | 338 895 | - | - | - | - | - | 28 336 679 | 359 305 | 117 942 | - | 501 300 | - | - | - | - | - | - | - | - | 29 654 121 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 356 032 | - | - | - | - | - | 22 048 817 | 1 180 574 | 22 476 | 656 320 | 269 983 | 27 958 | 11 230 | - | 3 899 | 2 995 | - | 519 894 | - | 25 100 178 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 1 770 | - | - | - | - | - | 7 961 214 | 19 183 | 11 503 | - | 3 726 912 | - | - | - | 306 975 | - | - | - | - | 12 027 557 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | - | - | - | - | - | - | 320 447 | 7 353 | - | 6 004 | 178 167 | - | - | - | - | - | - | 43 827 | - | 555 798 |
| 10 | Вложения в акции | - | - | - | - | - | - | 27 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 27 |
| 11 | Прочие требования (обязательства) | - | - | - | - | - | - | 42 733 | 1 343 | - | 10 | - | - | - | - | - | - | - | 157 | - | 44 243 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 313 345 | 230 | 35 | - | 17 | 7 | - | - | - | 313 634 |
| 13 | Прочие | - | - | - | - | - | - | 1 420 120 | - | - | - | - | - | - | 90 023 | - | - | - | - | - | 1 510 143 |
| 14 | Всего | 7 953 894 | 11 240 852 | - | 43 671 | - | - | 61 505 898 | 1 567 758 | 151 921 | 662 334 | 4 989 707 | 28 188 | 11 265 | 90 023 | 310 891 | 3 002 | - | 563 878 | - | 89 123 282 |

5.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» в связи отсутствием у Банка разрешения на применение ПБР в регуляторных целях.

6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Управление кредитным риском контрагента основано на управлении с учетом соблюдения всех установленных лимитов и ограничений на кредитный риск контрагента. При этом анализ кредитного риска контрагента осуществляется, как для нормальных условий ведения бизнеса, так и для кризисных условий по результатам стресс-тестирования.

Управление кредитным риском контрагента включает:

- определение текущего и потенциального кредитного риска по ПФИ с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);
- оценку величины кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации, присущего операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам;
- мониторинг кредитного риска контрагента по источникам риска. Для ограничения зависимости кредитного риска контрагента по источникам риска контрагента в Банке устанавливаются и контролируются лимиты и сигнальные значения соответствующих показателей;
- контроль за кредитным риском контрагента, который осуществляется путем установления ограничений в разрезе контрагентов, инструментов привлечения / размещения, срочности привлечения / размещения.

Управление кредитным риском контрагента предусматривает:

- использование инструментов для минимизации кредитного риска контрагента;
- комплексный анализ эффективности операций с ПФИ, несущими кредитный риск;
- проведение стресс-тестов с целью определения предельно возможных процентных ставок / курсов валют / срочности и объемов операций.
- в целях управления кредитным риском контрагента в Банке устанавливаются ограничения на операции в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.

В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Банк использует, согласованную с ЦБ РФ, стандартную документацию о срочных сделках, которая позволяет использовать ликвидационный неттинг, а именно Банк использует практику подписания договоров ISDA/RISDA, подразумевающих наличие ликвидационного неттинга по сделкам, а также соглашений CSA, подразумевающих регулярное перечисление вариационной маржи при изменении справедливой стоимости приобретенного/проданного финансового инструмента, а также наличие первоначальной маржи, используемой как страховой суммы на случай негативного изменения курса с момента отказа контрагента внести дополнительное обеспечение по сделке (margin call) до соблюдения всех формальных процедур для досрочного закрытия контракта. Оценка риска в данном случае осуществляется с учетом тех механизмов минимизации рисков, которые заложены в форматы договоров ISDA/RISDA/CSA.

При выявлении наличия положительной корреляции между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента и в целях сокращения контрагентских рисков по внебиржевым сделкам с ПФИ, может быть установлен предельный уровень задолженности контрагента, при достижении которого наступает требование к контрагенту по доведению средств. В ряде случаев предусмотрено внесение контрагентом первоначального обеспечения при заключении сделки.

В целях контроля и снижения кредитного риска при проведении операций с ПФИ с клиентами вводятся следующие ограничения:

- лимит на сумму неисполненных обязательств (заключенных, но неисполненных сделок);
- лимит на максимальный срок от даты заключения;
- требования на первоначальное обеспечение (в % от суммы заключенной сделки);
- лимит на размер отрицательной справедливой стоимости суммарно по всем сделкам с учетом обеспечения (после превышения возникает требование к клиенту о внесении дополнительного обеспечения).

Все лимиты и ограничения устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в квартал.

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) | 281 323 | 151 132 | X | 1.4 | 432 456 | 436 456 |
| 2 | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | 3 190 926 | 5 728 |
| 4 | Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | не применимо | не применимо |
| 5 | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | не применимо | не применимо |
| 6 | Итого | X | X | X | X | X | 442 184 |

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: | не применимо | не применимо |
| 2 | стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | не применимо |
| 3 | стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | не применимо |
| 4 | Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска | 20 719 | 258 986 |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 20 719 | 258 986 |

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 | 3 185 198 | - | - | 5 728 | - | - | | | 3 190 926 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | - | - | - | - | - | - | | | - |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - | | | - |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | - | - | - | 278 033 | - | - | | | 278 033 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | - | - | - | | | - |
| 6 | Юридические лица | - | - | - | 146 424 | - | 7 999 | | | 154 423 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | - | - | - | - | - | - | | | - |
| 8 | Прочие | - | - | - | - | - | - | | | - |
| 9 | Итого | 3 185 198 | - | - | 430 185 | - | 7 999 | - | | 3 623 382 |

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта не представлена в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

Таблица 5.5.

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

тыс. руб.

| Номер | 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 | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Золото в слитках | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации | - | - | - | - | - | 5 726 941 |
| 4 | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | - | - | - | - | - | 400 255 |
| 7 | Акции | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Прочее обеспечение | - | 86 521 | - | - | 404 000 | - |
| 9 | Итого | - | 86 521 | - | - | 404 000 | 6 127 196 |

Таблица 5.6.

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | ПФИ приобретенные | ПФИ проданные |
|-------|---|-------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Номинальная стоимость | | |
| 2 | Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов) | - | - |
| 3 | Кредитные дефолтные свопы на индексы | - | - |
| 4 | Свопы на совокупный доход | - | - |
| 5 | Кредитные опционы | - | - |
| 6 | Прочие кредитные ПФИ | - | - |
| 7 | Итого номинальная стоимость ПФИ | - | - |
| 8 | Справедливая стоимость | | |
| 9 | Положительная справедливая стоимость (актив) | - | - |
| 10 | Отрицательная справедливая стоимость (обязательство) | - | - |

Банк не осуществляет операции с кредитными ПФИ.

Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта не представлена в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска 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 | 307 650 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 3 346 041 | 269 444 |
| 3 | внебиржевые ПФИ | 5 426 | 271 |
| 4 | биржевые ПФИ | - | - |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 3 340 615 | 269 173 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | - | - |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | - | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 191 029 | 38 206 |
| 9 | Гарантийный фонд | 56 935 | - |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | - | - |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | - | - |
| 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 | - | - |

7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

7.1. Общая информация о величине риска секьюритизации банковской группы

Целью проведения секьюритизации является получение долгосрочных источников фондирования ипотечных кредитов, а также их рефинансирование на периодической основе, снижение процентного риска и риска ликвидности.

По состоянию на 01 января 2018 года в состав группы входило структурированное предприятие ООО «ИА Металлинвест-1», которое было создано в качестве юридического лица 06 октября 2015 года и обладало ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах и уставом. Целью создания и деятельности юридического лица согласно статье 3.2 его Устава являлось обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием. Срок деятельности ипотечного агента был ограничен сроком обращения облигаций, выпускаемых в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах и уставом компании. ООО «ИА Металлинвест-1» был создан для осуществления не более 2 (двух) выпусков облигаций с ипотечным покрытием и подлежал ликвидации при условии полного исполнения или прекращения обязательств по всем выпущенным облигациям с ипотечным покрытием. В соответствии с законом ипотечный агент не имел штат, полномочия единоличного исполнительного органа и ведение бухгалтерского учета были переданы специализированным коммерческим организациям.

Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг было предусмотрено право Эмитента на досрочное погашение облигаций в любую дату выплаты, но не ранее 28 ноября 2018 года или при амортизации класса А ниже, чем 30% от Номинального объема эмиссии.

В связи со снижением ставок по ОФЗ до уровня 8% при ставке купона по облигациям – 10,25%, ПАО АКБ «Металлинвестбанк», как банк-оригинатор, принял решение воспользоваться правом досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента. Полное погашение облигаций состоялось 29 ноября 2018 года. По состоянию на 01 января 2019 года ООО «ИА Металлинвест-1» находится в стадии ликвидации.

17 мая 2018 была проведена вторая сделка секьюритизации, для целей которой в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» была зарегистрирована специализированная коммерческая организация ООО «ИА Металлинвест-2». Это первая, после реформы рейтинговой отрасли, сделка на российском рынке по выпуску ипотечных ценных бумаг (ИЦБ) с рейтингом российского рейтингового агентства АКРА. Предметом деятельности ООО «ИА Металлинвест-2» является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залладных с правом осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Для финансирования покупки ипотечных кредитов, ООО «ИА Металлинвест-2» разместил облигации на 2 354 187 тыс. руб. и привлек кредит от Банка на 247 432 тыс. руб. Дополнительно Банк предоставил ООО «ИА Металлинвест-2» кредит на формирование резервов в размере 122 763 тыс. руб. Облигации размещены по ставке купона 7,8%. Банк является держателем облигаций в количестве 101 187 штук, что составляет 4% от выпуска. Рейтинговым агентством АКРА присвоило выпуску облигаций максимально возможный рейтинг AAA(rus.sf). Разница между ставкой по ипотечным кредитам и ставкой привлечения за минусом расходов на осуществление деятельности ООО «ИА Металлинвест-2», будет выплачена Банку через повышенную ставку по кредиту.

Для уменьшения возможных юридических рисков Банка, в качестве юридического консультанта по сделке привлечена юридическая фирма Бейкер и Маккензи - компания со значительным опытом сделок секьюритизации на российском рынке. В качестве управляющей организации ООО ИА Металлинвест-2 выбрана компания ООО «ТМФ РУС», обладающая самой высокой репутацией и самым большим опытом как на российском так и на глобальном рынке. Для снижения санкционного риска и обеспечения непрерывности деятельности ООО «ИА Металлинвест-2», в силу того что ООО «ТМФ РУС», является российским подразделением иностранной компании, в структуру сделки введены резервная российская Управляющая Компания ЗАО «ГФТ Паевые Инвестиционные Фонды» и Бухгалтерская Организация ООО «РМА Сервис». Роль спецдепозитария в сделке исполняет один из крупнейших депозитариев на рынке – ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий.

Для снижения кредитного риска Банка - риска потерь средств Ипотечного Агента (резервные фонды и средства от заемщиков до платежной даты), в качестве расчетного банка выбран АО «Райффайзенбанк»,

обладающий максимальным рейтингом по национальной шкале AAA(RU), который также исполняет функции расчетного агента. Дополнительно, документацией по сделке предусмотрено условие смены расчетного банка, в случае снижения его рейтинга ниже уровня AA-(RU). ПАО АКБ «Металлинвестбанк» является основным сервисным агентом, продолжая взаимодействие с заемщиками по сбору платежей и взысканию проблемной задолженности, что позволяет эффективно управлять стандартными процедурами и расходами.

Банк в процессе проведения операций секьюритизации осуществляет функции originатора и сервисного агента. Основными функциями сервисного агента в соответствии с договором, заключенным Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, являются:

- сбор платежей заемщиков в счет погашения задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту;
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по вопросам, связанным с исполнением обязательств по закладным и договорам страхования, заключенным в отношении ипотечных кредитов, удостоверенных закладными;
- предоставление Эмитенту, Расчетному агенту и Специализированному депозитарию регулярных отчетов;
- взыскание просроченной задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту.

Подверженность Группы правовым и операционным рискам в связи со сделкой секьюритизации снижена в связи с прозрачностью структуры сделки и полным сопровождением сделки квалифицированными юридическими консультантами и организаторами.

Ипотечный агент не является аффилированным лицом Банка, но его отчетные данные включаются по методу полной консолидации в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

7.2. Требования (обязательства) банковской группы, подверженные риску секьюритизации

Таблица 6.1.

Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Кредитная организация (банковская группа) является originатором (спонсором) по сделкам секьюритизации | | | Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации | | |
|-------|---|---|---------------|-----------|---|---------------|-------|
| | | традиционной | синтетической | всего | традиционной | синтетической | всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Розничное кредитование, всего, в том числе: | 1 898 224 | - | 1 898 224 | - | - | - |
| 2 | ипотечные жилищные ссуды | 1 859 400 | - | 1 859 400 | - | - | - |
| 3 | кредитные карты | - | - | - | - | - | - |
| 4 | иные розничные кредиты | 38 824 | - | 38 824 | - | - | - |
| 5 | Повторная секьюритизация | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| 7 | кредиты малому и среднему бизнесу | - | - | - | - | - | - |
| 8 | ипотечные ссуды | - | - | - | - | - | - |
| 9 | требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - |
| 10 | иные кредиты | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Повторная секьюритизация | - | - | - | - | - | - |

Секьюритизационные требования торгового портфеля у банковской группы отсутствуют.

7.2 Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3.

Стоимость секьюритизационных требований (обязательства) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательства)

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость требований (обязательств) | | | | | | Требования (обязательства) взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу) | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки | | | | | | | |
|-------|--|--|--------------|--------------------------------|-----------------|--------------------------------|--------------|---|--------------------------------------|----------------------------|--------------|--|--------------------------------------|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | в разрезе коэффициентов риска | | в разрезе применяемых подходов | | в разрезе применяемых подходов | | ПВР, основанный на рейтингах | ПВР с использованием формулы надзора | Стандартизированный подход | 1250 % | ПВР, основанный на рейтингах | ПВР с использованием формулы надзора | Стандартизированный подход | 1250% | | | | |
| | | <20 % | >20 % до 50% | >50% до 100% | >100% до <1250% | 12 | 1250 % | | | | | | | | | 1250 % | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | |
| 1 | Требования (обязательства), подтвержденные риску, всего, в том числе: | - | - | 1 872 873 | 25 351 | - | не применимо | не применимо | 1 898 224 | - | не применимо | не применимо | 1 906 451 | - | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2 | Традиционная секьюритизация, всего, в том числе: | - | - | 1 872 873 | 25 351 | - | не применимо | не применимо | 1 898 224 | - | не применимо | не применимо | 1 906 451 | - | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | секьюритизация, всего, в том числе: | - | - | 1 872 873 | 25 351 | - | не применимо | не применимо | 1 898 224 | - | не применимо | не применимо | 1 906 451 | - | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию | - | - | 1 872 873 | 25 351 | - | не применимо | не применимо | 1 898 224 | - | не применимо | не применимо | 1 906 451 | - | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставляемым юридическим лицам | - | - | - | - | - | не применимо | не применимо | - | - | не применимо | не применимо | - | - | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | повторная секьюритизация, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | не применимо | не применимо | - | - | не применимо | не применимо | - | - | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 7 | по ценным бумагам с приоритетным и правами (ценные бумаги старшего транша) | - | - | - | - | - | не применимо | не применимо | - | - | не применимо | не применимо | - | - | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 8 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего | - | - | - | - | - | не применимо | не применимо | - | - | не применимо | не применимо | - | - | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

8. РЫНОЧНЫЙ РИСК

8.1. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок, курса обмена иностранных валют, стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулируемыми органами, а также внутренними документами.

Рыночный риск включает в себя: фондовый риск, валютный риск, товарный риск и процентный риски.

Оценка рыночного риска для целей оценки достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Приоритетной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о величине рыночного риска;
- оценка и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- выявление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- управление рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системой быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском значительных для Банка размеров (минимизацию риска):
- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- осуществление оценки рыночного риска и своевременное доведение до сведения членов Правления Банка необходимости принятия надлежащих управленческих решений.

Для выполнения задачи по обеспечению максимальной сохранности активов и Капитала, Банк придерживается принципа минимизации лимитов на эмитентов с недостаточным уровнем прозрачности. В качестве признаков подобных эмитентов выступают:

- непрозрачность структуры собственности компании (отсутствие информации о конечных собственниках компании в официальных материалах эмитента, в ведущих СМИ);
- отсутствие аудированной консолидированной отчетности по эмитенту ценных бумаг (отчетности по стандартам МСФО либо консолидированной отчетности по стандартам РСБУ) – в случае, если ценные бумаги данного эмитента обеспечены поручительством других компаний, входящих с эмитентом в одну финансово-промышленную группу;
- отсутствие кредитных рейтингов у эмитента или эмитента ценных бумаг.

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность проводимых операций, имеющих рыночный риск, характеру и размерам деятельности Банка;
- непрерывность проведения мониторинга;
- принятие надлежащих управленческих решений на основе оценки риска.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска
- оценка величины рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Применение новых финансовых инструментов в Банке возможно только после всесторонней оценки уровня рыночного риска, степени и последствий его воздействия на финансовое состояние Банка. Определяется ряд обязательных требований к введению в действие новых продуктов, соблюдение которых необходимо для управления рыночным риском:

Со стороны Казначейства:

- идентификация всех факторов риска по инструменту,
- проведение предварительного анализа наличия у Банка работников, обладающих необходимой квалификацией для проведения операций с новым инструментом,
- согласование с Управлением Бухгалтерского учета и отчетности, Экономическим управлением, Службой управления рисками (СУР) моделей оценки справедливой стоимости инструмента.

Со стороны СУР:

- Подтверждение полноты выявленных рисков по инструменту,
- Доработка методик и моделей оценки рыночных рисков, учитывающие особенности инструментов. В тех случаях, когда справедливая стоимость инструмента не может быть получена на основании котировок из открытых источников и требует построения модели оценки, СУР разрабатывает и согласовывает модель оценки справедливой стоимости и источник рыночных данных для ее реализации.
- Контроль корректности отражения операций и рыночных рисков в рамках продукта в автоматизированной системе фронт-офиса и корректности учета при анализе и количественной оценке рыночных рисков,
- Контроль за правильностью отражения рисков в отчетах об использовании лимитов.

Со стороны Правления Банка:

- Согласование и утверждение методик управления рисками,
- Установление лимитов на операции с финансовыми инструментами.

На основе утвержденных планов и соблюдения требований к капиталу в отношении рыночного риска Правление Банка устанавливает лимиты на компоненты рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П. Дополнительно для ограничения уровня фондового и процентного рисков устанавливаются следующие ограничения: лимиты на инвестиционную позицию; лимиты на вложение в акции и облигации одного эмитента; лимиты на обеспечение по сделкам РЕПО.

Внутренними методиками определены порядок расчета фондового и процентного риска для целей контроля и управления Банком за текущим и прогнозируемым уровнем рыночного риска.

При расчете процентного риска по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю, Банком используются показатель VAR (стоимость под риском). VAR рассчитывается при уровне доверия 95% , временной горизонт- 1 месяц (22 рабочих дня), глубина исторического периода данных, выбранных для расчета - 3 года. В целях ограничения влияния процентного риска торгового портфеля установлены лимиты на VAR.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента, в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк осуществляет ежедневный контроль величины открытой валютной позиции (ОВП), которая не должна превышать суммарно 20% от капитала кредитной организации и 10% по каждой из валют, включая балансирующую позицию в рублях. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП, поддерживая требуемый уровень. Контроль над валютным риском строится следующим образом:

- открытая нетто позиция по всем сделкам, включая срочные, ограничивается общим лимитом открытой валютной позиции;
- отдельно лимитируется открытая позиция по сделкам ПФИ.

Расчет размера валютного риска Группы производится на основе методики Банка России от 28 декабря 2016 года №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», установленной для расчета показателя ОВП в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Денежные обязательства ООО «ИА Металлинвест-2» по Облигациям класса «А» выражены и погашаются в рублях. Ипотечные кредиты, требования по которым входят в состав Ипотечного покрытия, выданы и погашаются в рублях. В связи с этим ООО «ИА Металлинвест-1» в целом не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

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) | 8 390 435 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | - |
| 3 | валютный риск | - |
| 4 | товарный риск | 216 395 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | |
| 6 | метод дельта-плюс | |
| 7 | сценарный подход | |
| 8 | Секьюритизация | |
| 9 | Всего: | 8 606 830 |

В связи с тем, что банковская группа не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, данные по «Изменению величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», «Информацию о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» и «Графическую информацию о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)» Банк не предоставляет.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Группа осуществляет минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Группы, является наличие утвержденной организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, позволяющих исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска, обеспечение информационной безопасности и стабильности функционирования информационных систем, разделение полномочий в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения, повышение квалификации сотрудников. Указанные меры позволяют ограничить операционный риск уровнем, соответствующим его приемлемой оценке.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются сведения о текучести кадров, частоте допускаемых ошибок, времени простоя информационно-технологических систем и прочих выявленных нарушений. По результатам анализа операционных рисков проводится работа по формированию аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности и в разрезе ситуаций возникновения риска, позволяющая выявить наиболее уязвимые для операционного риска области.

В Группе используются качественные и количественные методы оценки и измерения операционного риска такие как:

сбор сведений о событиях операционного риска - процедура консолидации необходимой информации для измерения влияния событий операционного риска и эффективности процедур в отношении реализовавшихся операционных рисков;

мониторинг ключевых индикаторов операционного риска (КИР);

самооценка операционных рисков - экспертная оценка сотрудниками структурных подразделений Банка своих процессов и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным типам операционных рисков с учетом параметров существенности и эффективности контрольных процедур.

Внутренний контроль за исполнением процедур по контролю операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в

кредитных организациях и банковских группах» и внутренним Положением о системе внутреннего контроля ПАО АКБ «Металлинвестбанк», положениями о работе соответствующих структурных подразделений Банка и внутренними документами Банка.

Субъектами системы внутреннего контроля в процессе управления операционным риском Банка являются все структурные подразделения Банка, включая филиальную сеть, в соответствии с требованиями положений о данных структурных подразделениях.

Текущий контроль осуществляют:

Структурные подразделения Банка, совершающие операции, связанные с вероятностью возникновения операционного риска - в части четкого соблюдения всех внутренних документов Банка, регламентирующих порядок документального оформления, согласования и визирования совершаемых Банком операций и сделок.

СПЛДиВК – в части консультирования структурных подразделений Банка, совершающих операции, связанные с вероятностью возникновения операционного риска, по вопросам ПОД/ФТ, а также в части своевременного внесения дополнений и изменений во внутренние документы Банка, регламентирующие порядок управления операционным риском в части вопросов ПОД/ФТ.

СУР - в части своевременного внесения дополнений и изменений во внутренние документы Банка, регламентирующие порядок управления операционным риском, а также подготовки рекомендаций для внесения дополнений и изменений в другие внутренние документы Банка, регламентирующие совершение операций, связанных с вероятностью возникновения операционного риска, контроля за своевременностью и полнотой предоставления структурными подразделениями Банка отчетов о нештатной ситуации и индикаторов операционных рисков.

Последующий контроль осуществляют:

Служба внутреннего аудита – в части последующих документальных проверок совершения операций и сделок, связанных с вероятностью возникновения операционного риска; проверок выполнения требований настоящего Положения. Проверки осуществляются в соответствии с Планом, утвержденным Советом директоров. В соответствии с п.1.1. Указания Банка России от 15.04.15 г. № 3624-У «От требования к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», СВА не реже одного раза в год проводит оценку эффективности системы управления банковскими рисками и в том числе управления операционным риском

СПЛДиВК – в части контроля за реализацией Правил внутреннего контроля ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

СУР и СВК – в рамках проведения самооценки системы управления операционным риском.

Совет директоров Банка осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по управлению операционным риском, в частности, регулярно (но не реже одного раза в год) на основании проведенной Службой внутреннего аудита оценки эффективности управления рисками, рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в методологию оценки операционного риска, в методы снижения операционного риска, а также вопрос о необходимости внесения изменений в процедуры по управлению операционным риском.

Отчеты по операционному риску делятся на следующие виды:

- чрезвычайные – по мере возникновения нештатных ситуаций;
- периодические (сроки предоставления отчетов приведены в описаниях конкретных отчетов).

К периодическим отчетам для целей управления операционным риском Банка относятся отчеты, формируемые ответственными работниками структурных подразделений Банка по определенному графику (на ежеквартальной и ежегодной основе).

Совет Директоров информируется ежеквартально об уровне операционного риска в составе отчетов по ВПОДК

Величина операционного риска Группы рассчитывается с использованием базово-индикативного подхода, в рамках которого проводится расчет требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Положением Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»

Операционный риск Группы рассчитывается по данным консолидированного отчета о финансовых результатах с применением методики по расчету операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01 января 2019 года:

В тысячах российских рублей

| | |
|--|----------------|
| Операционный риск | 804 603 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего | 5 364 023 |
| Чистые процентные доходы | 2 649 955 |
| Чистые непроцентные доходы | 2 714 068 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 |

10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск банковской книги (ПРБК) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Банк использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Банк несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д. Банк измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам. Для этого применяется метод гэп-анализа и данные официальной формы отчетности «Сведения о риске процентной ставки» (форма отчетности 0409127) с допущениями, принятыми при ее формировании.

В целях управления риском изменения процентных доходов/ расходов устанавливаются предельные или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.

Основные принципы управления ПРБК:

- проведение взвешенной процентной политики Банка, которая базируется на формировании процентных ставок по кредитам с учетом себестоимости пассивов и уровнем риска.
 - использование возможности включения в заключаемые договоры условий пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения экономической ситуации и роста рыночных ставок;
 - регулярный пересмотр процентных ставок по активным и пассивным операциям с учетом рыночной позиции банков-конкурентов;
 - использование инструментов для минимизации ПРБК;
 - комплексный анализ эффективности операций с активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок;
 - проведение стресс-тестов с целью определения предельно возможных ставок / сроков / объемов операций.
- В целях реализации эффективного управления ПРБК применяются индикативные лимиты и пороги существенности на показатели ПРБК. В Банке на регулярной основе организован расчет и анализ динамики:
- балла оценки ПРБК, рассчитанного согласно Указанию ЦБ РФ №4336-У;
 - изменения фактического значения ПРБК, значения которого рассчитываются в соответствии с Указанием ЦБ РФ №4336-У;
 - показателя Аппетита к риску – отношение чувствительности чистого процентного дохода (ЧПД) к изменению процентной ставки к плановому ЧПД;
 - показателя Аппетита к риску – отношение величины процентного риска к капиталу;
 - коэффициента разрыва на платные активы и пассивы до года, рассчитанного методом гэп-анализа.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций проводится стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Группы при изменении условий деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

Стресс-тестирование направлено на оценку возможных потерь от процентного риска и их причин, определение потенциальных потерь от процентного риска и объема необходимого капитала для покрытия процентного риска в условиях кризиса / стресса. Стресс-тестирование позволяет заранее предпринять необходимые меры для минимизации возможных потерь, принять решение об изменении структуры активов и пассивов чувствительных к изменению рыночных процентных ставок.

Простейшим подходом к стресс-тестированию является анализ чувствительности, при котором оценивается изменение показателей процентного риска под воздействием только одного фактора риска.

Общим подходом стресс-тестирования является анализ профиля процентного риска при реализации набора заданных сценариев. Сценарии различаются по степени воздействия на процентный риск. Параметры стресс-сценариев оцениваются для различных фаз кризиса (фаза острого кризиса, фаза затяжного кризиса, фаза ослабления кризиса).

В результате стресс-тестирования рассчитывается показатель чувствительности чистого процентного дохода к колебаниям рыночных процентных ставок, который лимитируется Аппетитом к риску.

Стресс-тестирование процентного риска проводится с регулярной периодичностью:

- по требованию регулятора;
- в рамках стресс-тестирования Банка (не реже одного раза в год);
- индивидуальное стресс-тестирование, проводимое в рамках управления процентным риском (ежедневно);
- периодичность проведения стресс-тестирования может определяться на основании прогноза изменения экономических или иных условий деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком процентного риска.

Структурированные предприятия не несут на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения. Все процентные ставки купонов по Облигациям класса «А» равны размеру первого купона по Облигациям, определенному в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «А», и фиксированными на весь срок обращения Облигаций класса «А». Ставки по ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по Закладным, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций.

9.1. Анализ влияния изменений процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе валют.

По состоянию на 01 января 2019 года размер процентного риска, рассчитанного по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» представлен в таблице, в тысячах российских рублей:

11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

11.1. Общая информация о величине риска ликвидности

Общие принципы управления ликвидностью:

- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- организация системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции в рамках быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения критически значительного для Банка уровня ликвидности;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- поддержание максимально широкой и диверсифицированной инфраструктуры краткосрочных инструментов денежного рынка (необеспеченные МБК, валютные свопы, автоматические овердрафты по счетам, междилерское репо, репо с Банком России, Федеральным Казначейством, с НКЦ и т.д.);
- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств только при проведении соответствующих экономических расчетов.

Служба управления рисками контролирует выполнение установленных ограничений по показателям риска ликвидности, формирует отчеты о выполнении показателей, случаях реализации рисков и доносит до сведения Правления Банка и Совета директоров.

Казначейство для контроля риска ликвидности использует метод прогнозирования потоков денежных средств на основе информации, получаемой от подразделений о структуре и срочности активов и обязательств, ожидаемых плановых изменений в рамках бизнес-процесса. Основной задачей Казначейства является формирование оптимального объема краткосрочных ликвидных активов, для обеспечения необходимого уровня ликвидности банка. Казначейство является подразделением, ответственным за мониторинг состояния перспективной ликвидности и оповещение Правления Банка о неблагоприятных изменениях в текущей или прогнозируемой ликвидности.

Экономическое управление в целях проведения комплекса мероприятий (анализа, прогноза и выработки предложений) по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка:

- на постоянной основе проводит мониторинг изменений в структуре активов и пассивов Банка;
- ежеквартально анализирует фактическую динамику величины концентрации кредитного риска и привлеченных средств, динамики остатков на клиентских счетах,
- ежеквартально информирует Правление Банка о выполнении плановых показателей структуры активов и пассивов.

Правление Банка, являясь основным органом ответственным за обеспечение эффективного управления ликвидностью, утверждает перечень мер по поддержанию ликвидности, а также по возможному покрытию дефицита ликвидности: принимает решение по вопросам оптимизации структуры активов и пассивов Банка, корректировки расходов, приоритетности поддержания ликвидности и обеспечения доходности по операциям; утверждает предельные значения коэффициентов ликвидности, процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, лимиты на банковские операции, бюджет.

Информация и отчетность по риску ликвидности формируется в целях своевременного предоставления Совету директоров, исполнительным органам управления и коллегиальным рабочим органам Банка полной и достоверной информации о риске ликвидности, необходимой для принятия управленческих решений. Отчетность по риску ликвидности формируется СУР, также указанным подразделением осуществляется ежедневный мониторинг нормативов ликвидности в рамках «Отчета о значимых рисках» ВПОДК.

Для оценки риска ликвидности при прогнозировании баланса применяется сценарный анализ, рассматривая изменение баланса при воздействии разных факторов риска, в том числе при реализации стресс-сценариев. Основной целью проведения сценарного анализа является обеспечение способности Банка выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами и соблюдать установленные лимиты и показатели риска ликвидности при изменении одного или нескольких факторов риска.

Стресс-тестирование направлено на оценку возможных гэпов (разрывов) ликвидности и их причин, определение потенциальных потерь ликвидности и объема необходимого буфера ликвидности для покрытия дефицита ликвидности в условиях кризиса / стресса.

Общим подходом к стресс-тестированию является анализ профиля риска ликвидности при реализации набора заданных сценариев. Сценарии различаются по степени воздействия на ликвидность Банка.

В результате общего подхода к стресс-тестированию рассчитывается горизонт выживания Банка.

Стресс-тестирование осуществляется на основе исторических и/или гипотетических сценариев:

- исторический сценарий представляет собой значительное событие, которое имело место в прошлом и привело к реализации одного или нескольких видов рисков Банка в масштабах значительно превосходящих заданные уровни значимости рисков;
- гипотетический сценарий представляет собой моделирование значительного стрессового события, которое не имело места в прошлом, но может привести к реализации одного или нескольких видов рисков Банка в масштабах значительно превышающих заданные уровни значимости рисков или предсказания стандартных вероятностных моделей.

В случае возникновения чрезвычайных ситуаций или при выявлении признаков ухудшения состояния перспективной ликвидности Группой планируется проводить следующие действия по покрытию дефицита ликвидности:

- досрочная реализация активов (облигации);
- привлечение дополнительных средств через операции РЕПО;
- обеспечение касс Банка и филиалов наличностью в необходимом размере, с учетом возможного оттока вкладов физических лиц;
- приостановление операций на валютном рынке с целью высвобождения депонированных на биржах средств;
- приостановление операций факторинга;
- привлечение долгосрочных и среднесрочных пассивов, в том числе привлечение депозитов от акционеров, выпуск облигационного займа, секьюритизация ипотечных кредитов, полное использование кредитных линий, открытых на Банк;
- изменение процентной политики Банка с целью привлечения дополнительных ресурсов, в том числе с использованием возможности привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных, повышение трансфертных ставок;
- реструктуризация отдельных обязательств Банка, в том числе согласование с крупными вкладчиками графиков проведения платежей, заключение соглашений о неснижаемом остатке;
- реструктуризация активов (ограничение срочности предоставляемых кредитов, уменьшение размера предоставляемых овердрафтов);
- установление ограничений на проведение активных операций;
- перенос на более поздние сроки в рамках договорных обязательств платежей по хозяйственной деятельности Банка;

11.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

У Банка отсутствует обязанность по соблюдению минимального допустимого числового значения НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)».

12. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с рекомендациями Банка России, разработанными на основании положений документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора».

Показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки (за минусом активов, принимаемых в уменьшение основного капитала);
- условных обязательств кредитного характера (по номинальной величине обязательств);
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери и без использования полученного обеспечения и (или) инструментов снижения уровня кредитного риска для уменьшения балансовой суммы активов.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет. Информация о фактическом значении показателя финансового рычага по состоянию на 01 января 2019 года приведена в разделе 2 отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

| | 31 декабря 2018 года | 30 сентября 2018 года | 30 июня 2018 года | 31 марта 2018 года |
|---|----------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
| Основной капитал | 8 109 460 | 8 583 596 | 8 557 166 | 8 556 445 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 121 246 381 | 116 188 367 | 113 609 150 | 85 390 442 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, % | 6.69% | 7.39% | 7.53% | 10.02% |

Существенных изменений в отчетном периоде не произошло. Уменьшение показателя финансового рычага произошло за счет увеличения величины балансовых активов и внебалансовых требований.

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Общие сведения

Система оплаты труда Банка действует на основании внутренних документов: «Политика ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в системе оплаты труда» и «Положение о системе оплаты труда», которые определяют основные принципы и правила в системе оплаты труда и регламентируют систему оплаты труда работников в зависимости от количества и качества затраченного труда, достигнутых результатов.

Политика ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в системе оплаты труда была утверждена Советом Директоров 01 февраля 2018 года (Протокол заседания №23/17).

Положение о системе оплаты труда (с изменениями от 01 февраля 2018 года Протокол Совета Директоров №23/17) было утверждено Советом Директоров 31 декабря 2015 года (Протокол заседания № 26/15).

Система оплаты труда применяется в Головном офисе и в филиалах Банка.

Основными целями Политики в системе оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Организация системы труда в Банке:

Совет Директоров Банка:

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, а также осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда;
- ежегодно утверждает размер фонда оплаты труда на планируемый год;
- осуществляет оценку эффективности системы оплаты труда не реже одного раза в год на основе ежегодных информационных отчетов о деятельности Банка;
- принимает решение о сохранении или пересмотре Политики в системе оплаты труда в зависимости от изменений условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштаба совершаемых операций, результатов финансовой деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Комитет по вознаграждениям, функционирующий в составе Совета Директоров Банка:

- осуществляет подготовку решений Совету Директоров, в том числе, утверждение внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда;
- рассматривает предложения подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренним контролем, о корректировке и отсрочке нефиксированной части оплаты труда по итогам работы за год;
- изучает количественные и качественные показатели и их значения для корректировки общего размера стимулирующих выплат (нефиксированной части оплаты труда) с последующим вынесением их на утверждение Совету Директоров Банка.

В состав комитета входят члены Совета Директоров.

Подразделения, исполняющие функции внутреннего контроля:

- проводят мониторинг системы оплаты труда и информируют о результатах Комитет по вознаграждениям;
- разрабатывают в рамках своей компетентности предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для расчета (корректировки) выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда.

Председатель Правления Банка осуществляет непосредственный контроль за соблюдением Политики Банка всеми подразделениями.

Независимая оценка системы труда проводится ежегодно внешними аудиторами, утвержденными решением Единственного Акционера Банка. Результаты проверки рассматриваются Советом Директоров Банка.

Обзор основных изменений

Внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда, пересматриваются не реже одного раза в год, частота пересмотров зависит от существенных изменений условий деятельности Банка.

Перечень работников, принимающих риски, и перечень работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, пересматривается не реже одного раза в год и утверждается Советом Директоров

Изменения, внесенные во внутренние документы:

- Протоколом заседания Совета Директоров № 23/17 от 01 февраля 2018 года были приняты изменения в Политику в части уточнения перечня работников ПАО АКБ «Металлинвестбанк», принимающих риски.
- Протоколом заседания № 23/17 от 01 февраля 2018 года в Положение о системе оплаты труда были внесены изменения в формы премирования по решению Правления.

Ключевые принципы политики в области вознаграждений

Материальное стимулирование работников Банка, в том числе членов коллегиального исполнительного органа и иных ключевых руководящих работников Банка, строится с учетом следующих принципов:

- учет уровня квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, отраженного в уровне оклада работника (фиксированная часть), установленного для его должности в штатном расписании, что обеспечивает привлечение и мотивацию работников, способных обеспечить успешное выполнение Банком утвержденных планов и достижение поставленных стратегических целей с наименьшими затратами;
- общий объем стимулирующих выплат (нефиксированная часть вознаграждения) определяется с учетом качественных и количественных показателей, позволяющие учитывать величину принимаемых Банком рисков, и доходности деятельности Банка, а также выплаты.

Количественные показатели:

| Вид показателя | Описание | Вес |
|----------------------------|--|-----|
| Характеризующий риск | Допустимый минимума норматива достаточности капитала (H1.0min) | 20% |
| | Показатель текущей ликвидности (H3min) | 10% |
| Характеризующие доходность | Рентабельность активов (ROA) | 10% |
| | Рентабельность Капитала (ROE) | 10% |
| | Доля затрат в доходах (Cost to income Ratio) | 10% |

Качественные показатели

| Вид показателя | Описание | Вес |
|----------------------------|---|-----|
| Характеризующий риск | Независимая оценка финансовой устойчивости – рейтинговая оценка | 20% |
| | Изменение конкурентной позиции на рынке | 10% |
| Характеризующие доходность | Доля доходов от разовых операций в общей величине доходов | 10% |

При определении размера нефиксированной части оплаты труда (стимулирующие выплаты) для сотрудников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, учитываются количественные показатели, характеризующие уровни рисков, которым подвергается банк в результате их действий, доходность этих операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- при формировании фонда оплаты труда подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, используется принцип независимости фонда от финансовых результатов структурных подразделений, принимающих риски.

Совет Директоров ежегодно утверждает размер фонда оплаты труда на планируемый год. Плановый Фонд оплаты труда на 2018 год был утвержден Протоколом заседания № 31/17 от 09 апреля 2018 года.

Принципы определения фиксированного денежного вознаграждения основываются на оценке возможности использования профессиональных знаний и опыта работника, исходя из производственной необходимости, высокой ответственности каждого специалиста за результаты финансовой деятельности Банка, а также способности обеспечивать выполнение возложенных на работника задач в рамках общей стратегии Банка. При определении оклада работнику, в том числе членам коллегиального исполнительного органа и иным работникам, принимающим риски, учитываются уровень квалификации работника, сложность, количество, качество и условия выполняемой работы, а также сложившиеся на рынке труда минимальный и максимальный уровни вознаграждений работников, занимающих аналогичные должности в аналогичной сфере в соответствующем субъекте РФ/

Нефиксированная часть вознаграждения представлена системой денежной мотивации, целью которой является повышение ответственности работников за конечные результаты их деятельности, а также усиления материальной заинтересованности работников в своевременном и качественном выполнении ими своих должностных обязанностей и улучшении результатов труда. Премияльные вознаграждения включаются в средний заработок работников, исчисляемый в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Виды мотивации, применяемые в Банке:

- ежемесячное премирование работников за исполнительскую дисциплину. Для членов Правления и работников, отнесенных к категории принимающих риски – 25 % от должностного оклада; для всех остальных работников Банка - 20% от должностного оклада работника/часовой тарифной ставки. Размер премии зависит от добросовестности выполнения работником своих функциональных обязанностей, закрепленных в трудовом договоре и должностной инструкции, соблюдения дисциплины труда и трудового распорядка.
- премирование за выполнение разовых заданий руководства Банка. Данный вид премирования распространяется на всех работников Банка и осуществляется в пределах фонда оплаты труда;
- премирование работников за текущие производственные результаты;
- премирование по результатам деятельности за год, осуществляемое по решению Совета Директоров Банка. Комитет по вознаграждениям в порядке, установленном Политикой в системе оплаты труда Банка, выносит на утверждение Совету Директоров размер скорректированного нефиксированного фонда оплаты труда для осуществления выплат годовой премии. Премия по результатам деятельности за год выплачивается по решению Совета Директоров Банка. Для членов Правления (за исключением работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками) и работников, отнесенных к категории принимающих риски, предусмотрена годовая премия в размере 66.7% от общего объема выплаченной за год премии за исполнительскую дисциплину и премии за текущие производственные результаты с последующей корректировкой и отсрочкой на срок не менее 3 лет.
- премирование по решению Правления Банка. Данный вид премирования распространяется на все категории работников, внесших особый вклад в поддержание текущей деятельности и в развитие Банка.

Переменная часть вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников

Определение системы оплаты труда работников Банка с учетом уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий, производится, в том числе:

- для подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного

дефицита ликвидности;

- для Членов Правления и иных работников, отнесенных к категории принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждения (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждения составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

К членам Правления и иным работникам, отнесенным к категории принимающих риски, предусмотрена и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка выплат нефиксированной части оплаты труда (не менее 40% нефиксированной части оплаты труда) исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности), а также на основании мотивированного суждения членов Комитета по вознаграждениям.

Размер вознаграждений работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, совершающих банковские операции и иные сделки.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанным работникам, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%. При определении размера стимулирующих выплат учитывается качество выполнения работниками возложенных задач в соответствии с внутренними положениями о подразделении и должностными инструкциями.

Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда не выплачивается работникам, которые на момент выплаты не состоят в штате ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Суммарный размер вознаграждения

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений за 2018 год

тыс. руб.

| Номер | Виды вознаграждений | | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков |
|-------|------------------------------------|--|------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Фиксированная часть оплаты труда | Количество работников | 7 | 22 |
| 2 | | Всего вознаграждений, из них: | 43 313 | 43 890 |
| 3 | | денежные средства, всего, из них: | 43 313 | 43 890 |
| 4 | | отсроченные (рассроченные) | - | - |
| 5 | | акции или иные долевые инструменты, всего, из них: | - | - |
| 6 | | отсроченные (рассроченные) | - | - |
| 7 | | иные формы вознаграждений, всего, из них: | - | - |
| 8 | | отсроченные (рассроченные) | - | - |
| 9 | Нефиксированная часть оплаты труда | Количество работников | 7 | 22 |
| 10 | | Всего вознаграждений, из них: | 213 465 | 47 469 |
| 11 | | денежные средства, всего, из них: | 213 465 | 47 469 |
| 12 | | отсроченные (рассроченные) | 53 105 | 10 702 |
| 13 | | акции или иные долевые инструменты, всего, из них: | - | - |
| 14 | | отсроченные (рассроченные) | - | - |
| 15 | | иные формы вознаграждений, всего, из них: | - | - |
| 16 | | отсроченные (рассроченные) | - | - |
| | | Итого вознаграждений | 256 778 | 91 359 |

Информация о фиксированных вознаграждениях за 2018 год

тыс. руб.

| Номер | Получатели выплат | Гарантированные выплаты | | Выплаты при приеме на работу | | Выплаты при увольнении | | |
|-------|--|-------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------------|
| | | количество работников | общая сумма, тыс. руб. | количество работников | общая сумма, тыс. руб. | количество работников | общая сумма, тыс. руб. | |
| | | | | | | | сумма | из них: максимальная сумма выплаты |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Члены исполнительных органов | 7 | 43 313 | - | - | - | - | - |
| 2 | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 22 | 43 890 | - | - | - | - | - |

Стимулирующие выплаты при приеме на работу, гарантированные премии и выходные пособия в отчетном и прошлых годах не выплачивались.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях по состоянию на 01 января 2019 года

тыс. руб.

| Номер | Формы вознаграждений | Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения | | Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период | | Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений |
|-------|--|--|--|---|--------------------------------------|--|
| | | общая сумма | из них: в результате прямых и косвенных корректировок | в результате прямых корректировок | в результате косвенных корректировок | |
| | | | | | | |
| 1 | Членам исполнительных органов: | - | - | - | - | - |
| 1.1 | денежные средства | 199 281 | - | - | - | - |
| 1.2 | акции и иные долевыми инструментами | - | - | - | - | - |
| 1.3 | инструменты денежного рынка | - | - | - | - | - |
| 1.4 | иные формы вознаграждений | - | - | - | - | - |
| 2 | Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков: | - | - | - | - | - |
| 2.1 | денежные средства | 50 788 | - | - | - | - |
| 2.2 | акции и иные долевыми инструментами | - | - | - | - | - |
| 2.3 | инструменты денежного рынка | - | - | - | - | - |
| 2.4 | иные формы вознаграждений | - | - | - | - | - |
| 3 | Итого вознаграждений | 250 069 | - | - | - | - |

Заместитель Председателя Правления

Нестеров Сергей Борисович

Главный бухгалтер

Мурашова Елена Сергеевна



Приложение 1

| Банковская отчетность | |
|-----------------------|-------------------------------------|
| Код территории | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОКЕАТО | по ОКПО |
| | регистрационный номер |
| | (/порядковый номер) |
| 45 | 17535627 |
| | 2440 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Головной кредитной организацией банковской группы АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)/ПАО АКБ Металлинвестбанк
Почтовый адрес 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, входящие в источники элементов капитала | тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--|--|---|-----------|
| | | | | | | |
| 1 | Источники базового капитала | | | | | |
| 1.1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | 3369110.0000 | 3369110.0000 | 26,27 | |
| 1.1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 3369100.0000 | 3369100.0000 | 26.1, 27 | |
| 1.1.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 2423450.0000 | 1718785.0000 | 33 | |
| 2.1 | прошлых лет | | 2423450.0000 | 1718785.0000 | 33 | |
| 2.2 | отчетного года | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 3 | Резервный фонд | | 2354701.0000 | 2354701.0000 | 34 | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 8147261.0000 | 7442596.0000 | | |
| | Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | | | | |

| | | | | |
|----|--|--------------|--------------|--------|
| 8 | Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 29432.0000 | 11972.0000 | 11.2 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | 8359.0000 | 0.0000 | 12.1 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | 0.0000 | 0.0000 | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | 0.0000 | 0.0000 | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | 0.0000 | 0.0000 | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | 0.0000 | 0.0000 | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | 0.0000 | 0.0000 | |
| 16 | Вложения в собственные акции (долями) | 10.0000 | 10.0000 | 26 |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | 0.0000 | 0.0000 | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | 0.0000 | 0.0000 | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 0.0000 | 0.0000 | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | |
| 23 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | 0.0000 | 0.0000 | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 0.0000 | 0.0000 | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | 0.0000 | 0.0000 | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | 0.0000 | 2993.0000 | 11.2 |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) | 37801.0000 | 14975.0000 | |
| 29 | Базовый капитал, Итого (строка 6- строка 28) | 8109460.0000 | 7427621.0000 | |
| 30 | Источники добавочного капитала | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | |
| 31 | классифицируемые как капитал | 0.0000 | 0.0000 | |

| | | | | | |
|-----|--|--|--|--------------|-----------------------|
| 132 | Классифицируемые как обязательства | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 133 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 134 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 135 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению или исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 136 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | 0.0000 | 0.0000 |
| | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | |
| 137 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 138 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 139 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 140 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 141 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | 0.0000 | 2993.0000 11.2 |
| 142 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 143 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42) | | | 0.0000 | 2993.0000 |
| 144 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 145 | Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44) | | | 8109460.0000 | 7427621.0000 |
| | Источники дополнительного капитала | | | | |
| 146 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | | 4705868.0000 | 3035022.0000 18,30,33 |
| 147 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению или исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | 4360.0000 | 5450.0000 26 |
| 148 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 149 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению или исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 150 | Резервы на возможные потери | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 151 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | | 4710228.0000 | 3040472.0000 |
| | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | |
| 152 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | 0.0000 | 0.0000 |
| 153 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | 0.0000 | 0.0000 |

| | | | | |
|-------|--|---------------|---------------|--------|
| 154 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 155 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 156 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, Всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 156.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 156.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочуженных, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 156.3 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 156.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 157 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 158 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 4710228.0000 | 3040472.0000 | |
| 159 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 12819688.0000 | 10468093.0000 | |
| 160 | Активы, взвешенные по Уровню риска: | X | X | X |
| 160.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 97527173.0000 | 84716218.0000 | |
| 160.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 97527173.0000 | 84716218.0000 | |
| 160.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 97599421.0000 | 84786987.0000 | |
| | Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | |
| 161 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 8.3150 | 8.7680 | |
| 162 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 8.3150 | 8.7680 | |
| 163 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 13.1350 | 12.3460 | |
| 164 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | 1.8800 | 1.2500 | |
| 165 | надбавка поддержания достаточности капитала | 1.8750 | 1.2500 | |
| 166 | антициклическая надбавка | 0.0050 | 0.0000 | |
| 167 | надбавка за системную значимость банков | не применимо | не применимо | |
| 168 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 2.3200 | 2.7700 | |
| 169 | Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | |
| 169 | Норматив достаточности базового капитала | | | |

| | | | |
|-----|--|--------------|--------------|
| 170 | Норматив достаточности основного капитала | 0.0000 | 0.0000 |
| 171 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 |
| 172 | Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не принимаемые в уменьшение источников капитала Несущественные вложения в инструменты капитала Финансовых организаций | 27.0000 | 26.0000 |
| 173 | Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей | 0.0000 | 0.0000 |
| 174 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | 0.0000 | 0.0000 |
| 175 | Одложные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 0.0000 | 0.0000 |
| 176 | Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | не применимо | не применимо |
| 177 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | не применимо | не применимо |
| 178 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | не применимо | не применимо |
| 179 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | не применимо | не применимо |
| 180 | Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | 0.0000 | 0.0000 |
| 181 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 |
| 182 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | 0.0000 | 0.0000 |
| 183 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 |
| 184 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | 0.0000 | 0.0000 |
| 185 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 |
| 186 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | 0.0000 | 0.0000 |

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях
раздела 2 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|-------------------------|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| 3 | | | | | | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| 7 | | | | | | |
| 8 | | | | | | |
| 9 | | | | | | |
| 10 | | | | | | |
| 11 | | | | | | |
| 12 | | | | | | |
| 13 | | | | | | |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--------------|--|--|---|--|--|
| 1 | | | | | |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | ПАО АКБ "Металлинвестбанк" | ПАО АКБ "Металлинвестбанк" | АО "ОМК-Сервис" | АО "ОМК-Сервис" |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 10102440В | 20102440В | не применимо | не применимо |
| 3 | Применимое право | Россия | Россия | Россия | Россия |
| 4 | Регулятивные условия | | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III | не применимо | дополнительный капитал | не применимо | не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III | базовый капитал | не соответствует | дополнительный капитал | дополнительный капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы |
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции | привилегированные акции | субординированный кредит (депозит, заем) | субординированный кредит (депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 1 129 100 тыс. рублей | 4 360 тыс. рублей | 1 800 000 тыс. рублей | 1 111 530 тыс. руб. |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 1 129 100 тыс. рублей | 10 900 тыс. рублей | 1 800 000 тыс. рублей | 16 800 тыс. долларов США |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал | акционерный капитал | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 17.09.1993 28.12.1993 23.11.1994 15.11.1995 18.11.1997 20.09.1999 29.06.2000 29.12.2001 31.07.2002 07.05.2004 29.10.2004 25.03.2005 19.09.2005 03.03.2006 | 28.12.1993 23.11.1994 | 07.11.2014 | 18.09.2018 12.11.2018 |
| 12 | Надлежащий срок по инструменту | бессрочный | бессрочный | срочный | срочный |

| | | | | | |
|------------------------------------|---|---|--|---|---|
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока | 07.10.2024 | 29.02.2024 | 22.04.2024 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | не применимо | да | да | да |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо | досрочный возврат возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала | досрочный возврат возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала | досрочный возврат возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо | нет | нет | нет |
| Проценты/дивиденды/купоновый доход | | | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | не применимо | фиксированная ставка | фиксированная ставка | фиксированная ставка |
| 18 | Ставка | не применимо | 75,00% | 14,50% | 11,00% |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | нет | не применимо | не применимо | не применимо |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | полностью по усмотрению кредитной организации | полностью по усмотрению кредитной организации | не применимо | не применимо |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | нет | нет | нет | нет |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый | неконвертируемый | неконвертируемый | неконвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | не применимо | Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: - достижения норматива достаточности базового капитала Н1.1 уровня ниже 2%; - получение от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банка. | не применимо | не применимо |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо | полностью или частично | не применимо | не применимо |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо | обязательная | не применимо | не применимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо | базовый капитал | не применимо | не применимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо | ПАО АКБ "Металлинвестбанк" | не применимо | не применимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | не применимо | Да | Да | Да |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | не применимо | Списание инструмента происходит в случаях: - достижения норматива достаточности базового капитала Н1.1 уровня ниже 2%; - получение от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банка. | Списание инструмента происходит в случаях: - достижения норматива достаточности базового капитала Н1.1 уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; - утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. | Списание инструмента происходит в случаях: - достижения норматива достаточности базового капитала Н1.1 уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; - утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. |
| 32 | Полное или частичное списание | не применимо | полностью или частично | полностью или частично | полностью или частично |

| | Постоянное или временное списание | не применимо | не применимо | не применимо | постоянный | постоянный | постоянный |
|----|--|--------------|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 33 | Механизм восстановления | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 34 | Субординированность инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П | да | нет | да | да | да | да |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П | да | нет | да | да | да | да |
| 37 | Описание несоответствий | не применимо | не отвечает условиям, изложенным в пункте 2.3.1 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.metallinvestbank.ru

Заместитель Председателя Правления

Нестеров Сергей Борисович



Главный бухгалтер

Мурашова Елена Сергеевна



| на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) | значение | нарушений | значение | нарушений |
|--|----------|-------------------------------|-------------------------------|--|
| 10 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22) | 800.0 | 85.3 | 128.0 | |
| 11 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1) | | | | |
| 12 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) | 25.0 | 2.0 | 3.0 | |
| 13 Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли в кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23) | | | | |
| 14 Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15) | | | | |
| 15 Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1) | | | | |
| 16 Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16) | | | | |
| 17 Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1) | | | | |
| 18 Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема залога зяиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18) | | | | |
| 19 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21) | 25.0 | максимальное значение 17.4 | максимальное значение 21.0 | количество нарушений количество нарушений |
| 20 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25) | | максимальное значение | максимальное значение | количество нарушений количество нарушений |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|--------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 98256495 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | 0 |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 162896 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | -44331 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 23608311 |
| 7 | Прочие поправки | | 782958 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | | 121200413 |

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|--------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 90616086.00 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 37791.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого | | 90578295.00 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего | | 367845.00 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 259320.00 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.00 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.00 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.00 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.00 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого | | 627165.00 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |

| | | |
|---|--|--------------|
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | 6476941.00 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | 404000.00 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 359669.00 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | 0.00 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого | 6432610.00 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего | 28993915.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 5385604.00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого | 23608311.00 |
| Капитал риска | | |
| 20 | Основной капитал | 8109460.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего | 121246381.00 |
| Показатель финансового рычага | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент | 6.69 |

Заместитель Председателя Правления

Нестеров Сергей Борисович

Главный бухгалтер

Мурашова Елена Сергеев

