

**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 1 квартал 2019 года.**

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 08 октября 2018 года № 4927-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»
- Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС (НП РТС)
- Национальная фондовая ассоциация (НФА)
- Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная 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 апреля 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"	1 891 191	5 408	5 418

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 100 537 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.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении секьюритизации финансовых активов, это получение долгосрочных источников фондирования ипотечных кредитов, а также их рефинансирование на периодической основе, снижение процентного риска и риска ликвидности.

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.

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».

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.

Положительный финансовый результат 1 квартала 2019 года сформирован за счет основных направлений деятельности: кредитных операций, операций с ценными бумагами и финансовыми активами, а также за счет доходов, полученных от комиссионных операций и выданных гарантий.

1.4 Краткая информация об экономической среде

По итогам 1 квартала 2019 года рост ВВП замедлился до 1-1,5%. Основной причиной по данным Банка России стали повышение НДС и эффект высокой базы. Прогноз по росту ВВП на 2019 год остается на уровне 1,2-1,7%. В 1 квартале рост экономической активности сохранился, отмечается увеличение промышленного производства на 2,1%, рост оборота розничной торговли на 1,8% и оборота грузоперевозок на 2,1%. Такие факторы, как снижение доходов населения и повышение годовой инфляции, оказывали сдерживающие влияние на динамику потребительского спроса. При этом сохранялась склонность к потреблению за счет роста розничного кредитования и сокращения депозитов населения. Восстановление цен на нефть привело к укреплению курса рубля на 6,8%. Снижение инфляционных ожиданий стало одним из ключевых факторов создания условий для снижения ключевой ставки к концу текущего года. В 1 квартале 2019 года на рынке рублевых облигаций отмечалось снижение доходности, чему способствовали повышение объемов облигаций в обращении и существенный объем первичных размещений ОФЗ.

За отчетный период активы банковского сектора сократились на 0,2% (с исключением влияния валютной переоценки и без учета КО с отозванной лицензией). Одной из причин сокращения стали изменения подходов к отражению отдельных операций. При этом объем кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам вырос в номинальном выражении на 718 млрд. рублей с начала года. Корпоративные кредиты выросли на 2,3%, чему способствовала тенденция к восстановлению деловой активности в промышленности. Рост кредитования физических лиц увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 4,3%. Так портфель ипотечных кредитов вырос на 3,5%. По оценке ДОМ.РФ в феврале 2019 года было выдано 103,3 тыс. кредитов на 225,6 млрд. руб. (+0,6% в количественном и +13% в денежном выражении к февралю 2018 года), в марте выдано около 100 тыс. кредитов на 215-225 млрд. руб. (-15% в количественном и -4-8% в денежном выражении к марту 2018 года). По предварительной оценке, за 1 квартал 2019 года выдано более 280 тыс. кредитов на 610-620 млрд. руб. (-5% по количеству и +5% по объему к 1 кварталу 2018 году.). Динамика необеспеченных потребительских ссуд была также выше, чем за тот же период прошлого года. Просроченная задолженность по кредитам корпоративным клиентам выросла на 27%, по розничным кредитам на 5,3%, однако это связано с техническим характером, в связи с изменением подходов к учету и отражением на счетах просроченной задолженности с 2019 г. просроченных приобретенных прав требований и дебиторской задолженности. Резервы на возможные потери увеличились на 5,2%. Прибыль банковского сектора за 1 квартал 2019 года составила 587 млрд. руб. что превышает значения аналогичного периода прошлого года на 234 млрд. руб.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Банковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (филиала) по ОКATO
	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145	17535627
	2440

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

на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ ПАО АКБ Металлинвестбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			4	5		
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3369110.0000	3369110.0000	22, 24	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3369100.0000	3369100.0000	22.1, 24	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3519172.0000	2423450.0000	33	
2.1	прошлых лет		3519172.0000	2423450.0000	33	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	33.1	
3	Резервный фонд		2354701.0000	2354701.0000	32	
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		
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		9242983.0000	8147261.0000		

	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	0.0000	0.0000	0.0000	
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 обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	28373.0000	29432.0000	10.2	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	8359.0000	8359.0000	11.1.1.2	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	0.0000	0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	0.0000	0.0000	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	0.0000	0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)	10.0000	10.0000	12	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000	0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	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	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000	0.0000	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	36742.0000	37801.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	9206241.0000	8109460.0000		
	Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,				

	Итого, в том числе:	1800000.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства	1800000.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	1800000.0000	0.0000
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000
42	Оприходованная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)	0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	1800000.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	11006241.0000	8109460.0000
	Источники дополнительного капитала		
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2391318.0000	4705868.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	3270.0000	4360.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	2394588.0000	4710228.0000
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000

53	Встречные вложения в инструменты кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие осущ. способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие осущ. способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие осущ. способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	0.0000
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	0.0000
56.4	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
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	2394588.0000	4710228.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	13400829.0000	12819688.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	101443150.0000	97527173.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	101443150.0000	97527173.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	101514815.0000	97599421.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	9.0750	8.3150	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10.8500	8.3150	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	13.2010	13.1350	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5030	1.8800	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	1.8750	
66	антициклическая надбавка	0.0030	0.0050	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.5800	2.3200	
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент	0.0000	0.0000	
70	Норматив достаточности базового капитала	0.0000	0.0000	
71	Норматив достаточности основного капитала	0.0000	0.0000	
72	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
73	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
74	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие осущу способность к поглощению убытков финансовых организаций	27.0000	27.0000	17
75	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
76	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000	
77	Оплаченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	90023.0000	90023.0000	
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери	не применимо	не применимо	
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	
80	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	
81	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	
82	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	
83	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
86	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
87	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
88	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
89	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	
1	2	3	4	5	6	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	АО "ОМК-Сервис"	АО "ОМК-Сервис"	
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10102440В	20102440В	неприменимо	неприменимо	
3	Право, применяемое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
	Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо	дополнительный капитал	неприменимо	неприменимо	
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	не соответствует	добавочный 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	3 270 тыс. рублей	1 800 000 тыс. рублей	1 035 755 тыс. рублей	
9	Номинальная стоимость инструмента	1 129 100 тыс. российских рублей	10 900 тыс. российских рублей	1 800 000 тыс. российских рублей	16 000 тыс. долларов США	
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	
11	Дата выкупа (привлечения, размещения) инструмента	17.09.1993 28.12.1993 23.11.1994 15.11.1995 18.11.1997 20.09.1999 29.06.2000 11.05.2001 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	31.01.2019	18.09.2018	12.11.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	29.02.2024	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	нет	да	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	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	неприменимо	неприменимо	неприменимо	нет	
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	

18	Ставка	неприменимо	75,00%	14,50%	6,50%	11,00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	Мена инструмента в обыкновенные акции производится: а) в случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ "Металлинвестбанк" или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее-Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ "Металлинвестбанк", предусматривающего оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". Предусмотрена условиями договора. Решение о мене принимает Совет Директоров, б) в целях увеличения уставного капитала при отсутствии указанных в п. а) событий. Предусмотрена условиями договора. Решение о мене принимает Совет Директоров.	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	п.б) строки 24 - полностью или частично; п.б) строки 24 - всегда полностью.	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	п.а) строки 24 -обязательная; п.б) строки 24 - по усмотрению.	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	базовый капитал	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	Да	Да	Да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	Списание инструмента осуществляется в случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ "Металлинвестбанк" или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Федерального закона	Списание инструмента осуществляется в случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ	Списание инструмента осуществляется в случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ

32	Полное или частичное списание	неприменимо	полностью или частично	"О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ "Металлинвестбанк", предусматривающего оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". Решение о списании принимает Совет Директоров.	"Металлинвестбанк" или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ "Металлинвестбанк", предусматривающего оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". Решение о списании принимает Совет Директоров.	"Металлинвестбанк" или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ "Металлинвестбанк", предусматривающего оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". Решение о списании принимает Совет Директоров.	полностью или частично	постоянный	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	да	неприменимо	
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	постоянный				постоянный								
34	Механизм востановления	неприменимо	неприменимо				неприменимо								
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо				неприменимо								
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо				неприменимо								
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет												
37	Описание несоответствий	неприменимо	не отвечает условиям, изложенным в пункте 2.3.1 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" ("Базель III")				неприменимо								

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:	22, 23	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	3 372 380
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	3 270
2	Прибыль (убыток)	33	4 065 137	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	3 519 172
3	Прочие компоненты в составе капитала	32	2 354 701	Резервный фонд	3	2 354 701
4	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15	70 685 427	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 800 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	1 800 000
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 635 755	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, их них:	46	2 391 318
4.2.1	субординированные кредиты, отвечающие условиям пункта 3.1.8.1.2 №395-П	15	1 635 755	субординированные кредиты	X	1 635 755
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	1 422 037	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	28 373	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	28 373	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	28 373
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	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:	17.1	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)"	24	-	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";	37, 41	-

				"собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"		
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
9	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4, 5	75 795 618	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	40	"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	-

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 (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	13 851 685	1,2	1 988 751	1
2	Средства в кредитных организациях	0	-	3	5 690 274	2
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	5 185 593	6	3 550 122	3
3.1	производные финансовые инструменты	3	240 893	6	240 893	4
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	4 944 700	6	3 309 229	5
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	1 195 119	4.1.1	2 149 944	6
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	47 598 182	4.1.2	53 242 623	7
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3	100 472	6.1.1, 6.2.1	1 482 333	8
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	11 171 784	5	11 194 007	9
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	9	290 993	11	259 307	10
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8, 11	393 051	12, 13	763 179	11
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по	6	3 518 770	4.2	3 518 770	12

	амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	-	7	-	13
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	27 813	10	28 373	14
12.1	Деловая репутация (гудвил)			10.1	-	15
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	27 813	10.2	28 373	16
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3		17
13	Основные средства и материальные запасы	10	1 655 633	9	1 393 664	18
14	Всего активов	12	84 989 095	14	85 261 347	19
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	0	-	15.1, 15.2	-	20
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	10 585 300	15.3	10 559 163	21
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	56 015 410	15.4, 15.5	56 622 290	22
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0		16	-	23
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13	175 742	16	175 742	24
19.1	производные финансовые инструменты	13	175 742	16	175 742	25
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	13	-	16	-	26
20	Выпущенные долговые обязательства	16	3 271 705	15.6, 16.4	3 271 710	27
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17	513 523	18, 19	600 487	28
22	Налоговые обязательства, в том числе:	0	-	17	13 118	29
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	-	30
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	-	31
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	-	32
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	18	3 503 974	15, 16	3 503 974	33
24	Резервы на возможные потери	17	492 764	20	493 255	34
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	19.1	-	35
26	Всего обязательств	19	74 558 418	21	75 239 739	36
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21, 22	4 451 528	22, 23	3 380 010	37
27.1	базовый капитал		4 451 528	22.1	1 129 100	38
27.2	добавочный капитал			22.2	-	39
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	23	6 027 454	33	4 065 137	40
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	22	(48 305)	25,26,27,28,29,30,31,32	2 576 461	41
30	Всего источников собственных средств	24	10 430 677	35	10 021 608	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.

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 апреля 2019 года и по состоянию 01 января 2019 года представлена в таблице:

	Нормативное значение	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	4.50	9.08	8.32
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	6.00	10.85	8.32
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8.00	13.20	13.14
Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4)	3.00	10.19	6.69
Надбавки к нормативам достаточности капитала, всего		2.503	1.880
Поддержания достаточности капитала		2.500	1.875
Антициклическая		0.003	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 апреля 2019 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	22 011	22 011
БАНК	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	1 546	1 546
БАНК	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	458 267	458 267
БАНК	КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ	0.5	106 389	106 389
БАНК	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 172	1 172
БАНК	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	2 109	2 109
БАНК	ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	661	661
БАНК	РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША	0	2 033	2 033
БАНК	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	641 871	641 871
БАНК	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	131 995	131 995
БАНК	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0	820 330	820 330
БАНК	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	27	27
БАНК	УКРАИНА	0	164	164
БАНК	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	82 563	82 563
Государственные органы	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	x	4 886 039	x
Организации	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	4 084	4 084
Организации	ИРЛАНДИЯ	0	1 502 225	1 502 225
Организации	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	1 089 442	1 089 442
Организации	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	238 759	238 759
Организации	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	50 748 194	50 748 194
Организации	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	84 792	84 792
Организации	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0	1 608	1 608
Организации	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	9 599	9 599
Организации	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	16 482	16 482
Организации	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	1 463	1 463
Предприятия, находящиеся в государственной и/или муниципальной собственности.	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	x	4 478	x
Предприятия, находящиеся в государственной и/или муниципальной собственности.	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	x	152	x
Предприятия, находящиеся в государственной и/или муниципальной собственности.	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	x	848 652	x
Прочие	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	1 780 447	1 780 447
Физические лица	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	23 149 650	23 149 650
Всего взвешенных активов			87 132 260	81 392 939
Величина антициклической надбавки, %				0.003
Базовый капитал, тыс.руб.				9 206 241

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.

Информация об основных показателях деятельности банковской группы раскрыта по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У.

Банковская организация	
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОПС)	регистрационный номер
45	17535627
	2440

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРЕДИТОСпособности ЛИЧНОСТИ

Полное или сокращенное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) / ПАО АБЗ Инвестиция

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119380, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409813
Контрактная (Госзаказ)

Таблица 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала	на дату, отстоящую четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Базовый капитал		9206241.000	8109460.000	8583596.000	8587166.000	8586445.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		9206241.000				
2	Основной капитал		11006241.000	8109460.000	8583596.000	8587166.000	8586445.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11006241.000				
3	Собственные средства (капитал)		13400823.000	12814698.000	12244012.000	11168380.000	10704651.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13400823.000				
4	Активы, взвешенные по уровню риска		101514815.000	9797421.000	9282453.000	9793524.000	86623940.000
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.075	8.315	9.253	8.744	9.886
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.074				
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.850	8.315	9.253	8.744	9.886
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.849				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н10.Н1.3, Н20.0)		13.201	13.136	13.200	11.405	12.358
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.208				

Таблица 2.1.

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

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:	79 022 387	75 794 724	6 321 791
2	при применении стандартизированного подхода	79 022 387	75 794 724	6 321 791
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	-
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	374 284	572 093	29 943
7	при применении стандартизированного подхода	374 284	572 093	29 943
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	-
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	146 008	436 727	11 681
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 776 936	1 906 451	142 155
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	-
19	при применении стандартизированного подхода	1 776 936	1 906 451	142 155
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	11 353 117	8 606 830	908 249
21	при применении стандартизированного подхода	11 353 117	8 606 830	908 249
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	8 617 025	10 057 538	689 362
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	225 058	225 058	18 005
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	-
27	Итого(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14+ 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	101 514 815	97 599 421	8 121 186

тыс. руб.

Существенное изменение кредитного риска, рассчитанного при применении стандартизированного подхода, объясняется ростом кредитного портфеля и увеличением объема условных обязательств кредитного характера.

Увеличение рыночного риска вызвано изменениями подходов, применяемых в расчете специального процентного риска, внесенных Банком России Указанием № 4969-У и вступивших в силу с 24 марта 2019 года.

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

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», внутритрехдневных 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

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:	8 748 207	-	79 290 809	14 077 898
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	31	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	31	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 489 318	-	16 085 026	14 077 898
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:	7 489 318	-	16 085 026	14 077 898
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 718 710	-	10 981 001	10 242 547
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	695 491	-	5 104 025	3 835 351
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	354 449	-	4 058 391	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	803 350	-	5 571 427	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	69 255	-	26 415 263	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	20 138 760	-
8	Основные средства	-	-	1 639 843	-
9	Прочие активы	106 952	-	581 253	-

В отчетном периоде произошло уменьшение балансовой стоимости обремененных активов за счет уменьшения бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам 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.

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 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	5 253 019	6 410 777
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 072 158	2 744 089
2.1	банкам-нерезидентам	2 072 158	2 744 089
2.2	Юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	Физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	2 830 425	2 710 471
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 505 416	2 368 142
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	325 009	342 329
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	207 119	850 245
4.1	Банков-нерезидентов	9 767	489 103
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	149 062	311 377
4.3	Физических лиц-нерезидентов	48 290	49 765

За отчетный период, по сравнению с данными на 01 января 2019 года, произошло уменьшение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, а также уменьшение привлеченных средств от банков-нерезидентов по сделкам межбанковских кредитов.

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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.

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 апреля 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,	458 881	50	229 440	33	149 633	(17)	(79 807)
	в том числе:							
1.1	ссуды	457 861	50	228 930	33	149 427	(17)	(79 503)

2	Реструктурированные ссуды	1 735 921	35	600 915	25	433 785	(10)	(167 130)
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,	226 081	50	113 040	1	1 800	(49)	(111 240)
	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	226 081	50	113 040	1	1 800	(49)	(111 240)
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	245 683	50	122 842	5	12 736	(45)	(110 106)

По сравнению с предыдущим периодом условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, увеличились на 138 249 тыс. руб. Объем реструктурированных ссуд сократился на 364 022 тыс. руб.

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 – ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01 апреля 2019 года:

В тысячах российских рублей

Операционный риск	689 363
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	4 595 750
Чистые процентные доходы	3 248 415
Чистые непроцентные доходы	1 347 336
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

8. 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.

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.

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

По состоянию на 01 апреля 2019 года размер процентного риска, рассчитанного по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-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:

Наименование показателя	Код валюты	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дни до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Неучастившие к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
Денежные средства и их эквиваленты															
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях															
Средства задолженность, всего, из них:		101 378	8 311 991	5 406 228	7 957 117	10 169 307	5 251 336	3 692 810	2 905 199	4 372 523	5 055 882	6 333 530	3 720 634	1 335 480	6 541 543
кредитных организаций		10 770 773	8 311 991	5 406 228	7 957 117	10 169 307	5 251 336	3 692 810	2 905 199	4 372 523	5 055 882	6 333 530	3 720 634	1 335 480	536 938
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		2 106 207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 708
судов в виде "до востребования" и "овердрафт"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:		524 474	8 140 092	7 753 526	4 341 694	5 897 443	6 347 494	1 787 236	789 679	424 675	315 472	0	0	0	0
судов с использованием банковских карт		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
жилых ищисеуды		324 088	193 008	516 605	1 027 815	2 031 317	1 998 047	1 552 664	1 902 518	3 505 213	4 905 713	6 163 162	3 646 993	1 297 324	31 885
Вложения в долговые обязательства		63 096	32 130	36 740	176 243	623 872	292 027	892 141	451 919	2 072 691	1 269 424	1 495 318	518 633	2 407 876	13 564 156
Вложения в долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27
Прочие активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 166 239
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ															
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
Фьючерсы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Форварды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентные стопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные стопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Put"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Call"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		10 935 247	8 344 121	5 442 968	8 133 360	10 793 179	5 543 363	4 584 951	3 357 118	6 445 214	6 325 306	7 828 848	4 239 267	3 743 356	24 495 527
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
Средства кредитных организаций, всего, из них:															
на корреспондентских счетах		7 160 750	36 099	36 099	36 690	107 607	2 778 098	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты		5 957 081	36 099	36 690	107 607	2 778 098	0	0	0	0	0	0	0	0	849 665
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		10 283 467	5 776 827	10 711 989	12 483 756	6 464 575	5 732 150	1 740 480	1 615 840	2 629 910	0	0	0	0	7 384 685
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц		1 607 811	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 070 410
депозиты и юридические лиц		5 818 354	920 861	1 286 159	2 69 035	527 460	523 889	524 073	1 615 840	2 629 910	0	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц		2 857 302	4 855 966	9 425 830	12 214 721	5 937 115	5 208 261	1 216 407	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства		27 862	164 841	856 209	149 328	279 854	216 329	208 576	196 983	352 079	439 332	222 894	0	0	821 888
Прочие пассивы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	920 092
Источники собственных средств (капитала)															
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
Фьючерсы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Форварды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентные стопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные стопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Put"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Call"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		17 472 079	5 977 767	11 604 888	12 740 691	9 522 527	5 948 479	1 949 056	1 812 823	2 981 989	439 332	222 894	0	0	19 998 051
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)															
		-6 536 832	2 366 354	-6 161 920	-4 607 331	1 270 652	-405 116	2 635 895	1 544 295	3 463 225	5 885 974	7 605 954	4 239 267	3 743 356	
Изменение чистого процентного дохода:															
+ 200 базисных пунктов		-125 285	39 438	-77 024	-23 037										
- 200 базисных пунктов		125 285	-39 438	77 024	23 037										
арифметический коэффициент		0.96	0.83	0.63	0.63										

ГЭП и влияние на чистый процентный доход изменения ставок на 200 базисных пунктов в разрезе валют представлены ниже.

9. 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)».

10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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 4 июля 2018 года № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), 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.

Информация о фактическом значении показателя финансового рычага по состоянию на 01 апреля 2019 года приведена в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ ПАО АКБ Металлинвестбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		85261347

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 норматива финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	540683
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	40010
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	22707089
7	Прочие поправки	695256
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	107853873

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		79063393.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		36732.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		79026661.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		155033.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		626543.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		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, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		781576.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		5487406.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		40010.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		5527416.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		28001504.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5294415.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		22707089.00

Капитал и риски		
20	Основной капитал	11006241.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	108042742.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	10.19

Причинами существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются разные методологические подходы в определении балансовой стоимости, а именно:

- размер активов определяется как суммарная величина остатков, числящихся на активных счетах;
- величина балансовых активов, участвующих при расчете финансового рычага, определена в соответствии с порядком расчета кода 8773, установленным Инструкцией Банка России №180-И.

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года	30 сентября 2018 года	30 июня 2018 года	31 марта 2018 года
Основной капитал	11 006 241	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	108 042 742	121 246 381	116 188 367	113 609 150	85 390 442
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10.2	6.7	7.4	7.5	10.0

Увеличение показателя финансового рычага произошло за счет увеличения величины основного капитала.

Заместитель Председателя Правления

Нестеров Сергей Борисович

Главный бухгалтер



Мурашова Елена Сергеевна

