

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

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
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 Указание Банка России от 07 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковских 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.

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

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1. Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Рейтинги. Информация о структурных подразделениях

Общие сведения о Банке

Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный банк» (Публичное Акционерное Общество) 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

Направления деятельности Банка

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, ценными бумагами, валютные операции.

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
- ПС «Мир»

Информация о рейтингах, присвоенных Банку

	Долгосрочный рейтинг		Дата последнего изменения/ подтверждения
	по международной шкале	Прогноз	
Moody's Investors Service Ltd.	B1	стабильный	05.12.2018
RAEX (Эксперт РА)	ruBBB	стабильный	25.07.2018
АКРА	BBB+(RU)	стабильный	01.02.2019

1.2 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Информация об основных направлениях деятельности Банка представлена ниже. Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

- 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

2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

2.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала Банка по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» размещена на сайте ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНЕВСТБАНК» в разделе: О Банке/Финансовые показатели/Финансовая отчетность.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для сопоставления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 января 2019 года.

Таблица 1.1.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 380 000	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	3 373 460
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	10 900	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	47	4 360
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33, 34	3 528 243	Инструменты базового и дополнительного капитала в части финансового результата Банка	2,46	3 554 460
2.1	отнесенная в базовый капитал	33	2 423 450	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	2 423 450
2.2	отнесенная в дополнительный капитал	34	1 104 793	Прибыль текущего года и прошлого года до подтверждения аудиторской организацией	46	1 131 010
3	Резервный фонд	27	2 354 701	Резервный фонд	3	2 354 701
4	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство(строка 8.3 таблицы)	29	65 687	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46	65 104
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	81 146 374	X	X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
5.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	3 511 530	Инструменты дополнительного капитала, классифицируемые как обязательства	46	3 511 530
5.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению	X	-
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 437 822	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	29 432	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	29 432	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	9	29 432

	(строка 5.2 таблицы)			за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы), в том числе:		
X	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал всего, из них:	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	98 382	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8 359	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	8 359
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	90 023	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
8	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	13 118	X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
8.3	уменьшающее переоценку основных средств (строка 4 таблицы)	X	6 561	X	X	X
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	62 134 269	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	27	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Банк 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.

2.2 Информация о системе управления рисками

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

Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Банк 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 Банком поддержки государства или акционеров в условиях финансово-экономического кризиса.

Банк осуществляет выявление рисков, присущих его деятельности, на основании «Методики выявления и определения значимости рисков ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Согласно установленному в Методике порядку выявления рисков, Банк определяет риски, которым подвержен или может быть подвержен, в том числе выявляет наиболее значимые риски.

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 Банка 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.

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

Максимальным уровнем риска считается такой уровень риска, при котором выполняются установленные внутренними нормативными документами 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.

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 Банка 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.

Банк 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 Банк 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 Банка и 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 единовременных 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 Банка 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 Банка 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 Банк 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.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 октября 2018 года представлены следующим образом:

Таблица 2.1.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. 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:	75 873 420	67 894 205	6 069 874
2	при применении стандартизированного подхода	75 873 420	67 894 205	6 069 874
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:	1 935 284	1 259 155	154 823
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	1 935 284	1 259 155	154 823
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	10 057 538	804 603
20	при применении базового индикативного подхода	10 057 538	10 057 538	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)	97 481 892	89 794 148	7 798 552

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

2.3 Сведения об обремененных и необремененных активах за 2018 год

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», внутрисдневных и ломбардных от Банка России;
- сделки прямого РЕПО;
- выпуск КСУ;
- привлечение кредитов в рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банком поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств.

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:	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	-

Изменения за отчетный период обремененных активов представлены в таблице

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на отчетную дату	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на начало отчетного года	Изменения за отчетный период
	всего	всего	
2	7	3	8
Всего активов, в том числе:	11 489 754	5 476 119	6 013 635
долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	10 144 718	3 347 176	6 797 542
кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	10 144 718	3 347 176	6 797 542
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 671 339	3 303 698	5 367 641
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 473 379	43 478	1 429 901
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	324 754	1 486 857	(1 162 104)
Межбанковские кредиты (депозиты)	916 385	252 741	663 644
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	99 587	325 327	(225 740)
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-
Основные средства	-	-	-
Прочие активы	4 310	64 017	(59 707)

Существенное увеличение обремененных активов произошло за счет увеличения объема долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам РЕПО, и за счет увеличения объема долговых ценных бумаг, переданных в имущественный пул КСУ.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических лиц, кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям, банкам-нерезидентам осуществляется на тех же счетах, что и необремененных. Раскрытие информации о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов производится на основе данных, представленных в разделе «Активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс», при этом активы, которые не были раскрыты в строках 2-9 таблицы включены в строку «Всего активов». Представленная балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на 01.11.2018 года, 01.12.2018 года и 01.01.2019 года.

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.

2.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Таблица 3.4.

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		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.

2.5 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 Банка финансовых убытков. Целью управления кредитными рисками является обеспечение устойчивой деятельности Банка, 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 Банка финансовых убытков. Целью управления кредитными рисками является обеспечение устойчивой деятельности Банка, 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, уровня резервов на возможные потери по ссудам, величины ожидаемых и непредвиденных потерь.

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.

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 по состоянию на 01 января 2019 года представлены в таблице.

Таблица 4.1.2.

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 N 590-П и Положением Банка России N 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:	387 620	50	193 810	10	39 477	(40)	(154 333)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	387 620	50	193 810	10	39 477	(40)	(154 333)
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)

2.6 Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

При расчете обязательных нормативов Банк применяет следующие подходы:

- в целях расчета нормативов достаточности капитала определение величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), принято решение о применении подхода, предусмотренного пунктом 2.3 Инструкции 180-И;
- в целях расчета нормативов ликвидности для определения обязательств, которые могут быть востребованы клиентами незамедлительно, на сроке до 30 календарных дней и свыше года, принято решение об исключении минимального совокупного остатка (ОВМ*, ОВТ* и О*), рассчитанного в соответствии с п. 3.6 Инструкции 180-И.

Нормативы достаточности капитала Банка по состоянию на 01 января 2019 года и по состоянию на 01 января 2018 года:

	Нормативное значение, %	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.50	8.33	8.98
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.00	8.33	8.98
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.00	13.15	12.63
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3.00	6.78	8.66

Надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, включая надбавку для поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку, установленные Банком России, применяются Банком только на консолидированной основе, так как Банк является головной кредитной организацией 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 г. N 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.

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	8 559 228	8 532 798	8 532 077
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	119 590 208	112 901 952	109 673 999	83 424 042
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	6.8	7.6	7.8	10.2

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

2.7 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 01.02.2018 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 01.02.2018 года были приняты изменения в Политику в части уточнения перечня работников ПАО АКБ «Металлинвестбанк», принимающих риски.
- Протоколом заседания № 23/17 от 01.02.2018 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 09.04.2018 г.

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 долевыми инструментами, 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 долевыми инструментами, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
Итого вознаграждений			256 778	91 359

Таблица 12.2

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.	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	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	-	-	-	-	-
1.1	денежные средства	199 281	-	-	-	-
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
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 долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	250 069	-	-	-	-

Заместитель Председателя Правления

Самсонов Андрей Александрович

Главный бухгалтер – начальник
Управления бухгалтерского
учета и отчетности




Мурашова Елена Сергеевна

исп. Вашлаева Т.П.