

**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 2019 год.**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом содержит обязательные к раскрытию таблицы, нумерация которых соответствует нумерации таблиц представленных в Приложении к Указанию Банка России 4482-У.

Все финансовые показатели, отраженные в информации о рисках на консолидированной основе определены на основе консолидированной пруденциальной отчетности составленной по российским стандартам бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» с учетом Положения Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Указания Банка России от 8 октября 2018 г. N 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»	<a href="http://www.metallinvestbank.ru">www.metallinvestbank.ru</a>

#### 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 ММВБ-РТС»
- Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС»
- Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»
- 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 по международной шкале	Прогноз	Дата последнего изменения /подтверждения
Moody's Investors Service Ltd.	B1	стабильный	14.11.2019
АКРА	A-(RU)	стабильный	13.01.2020

#### Акционеры Банка

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

#### 1.2 Информация о наличии банковской Группы

По состоянию на 01 января 2020 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"	1 491 562	46 429	46 439

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

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.

#### ***Перечень неконсолидируемых участников Группы.***

---

Неконсолидируемые участники Группы отсутствуют.

#### ***Информация об участниках Группы - страховых компаниям.***

---

Участники Группы - страховые компании отсутствуют.

### **1.3 Основная деятельность Группы**

Информация об основных направлениях деятельности Группы представлена ниже.

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

Основной вклад в положительный финансовый результат 2019 года вносят доходы от приоритетных направлений деятельности: процентные доходы, сформированные за счет кредитных операций и купонного дохода по долговым ценным бумагам, доходы от операций с валютой и финансовыми активами и комиссионные доходы. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года отмечается рост чистого процентного дохода за счет увеличения процентных активов, рост комиссионного дохода и дохода от операций с финансовыми активами.

### **1.4 Краткая информация об экономической среде**

Рост реального ВВП в 2019 году составил 1,4%, что соответствовало официальному прогнозу. Основной вклад в рост ВВП обеспечивался ростом конечного потребления домохозяйств. Потребление расширялось за счет роста реально располагаемых доходов населения и розничного кредитования. В 2019 году были зафиксированы минимальные уровни роста мировой экономики за последние 10 лет, что ограничивало инвестиционную активность и привело к сокращению экспорта товаров и услуг на 2,1% при росте импорта на 2,2%. По данным Минэкономразвития в отраслевом разрезе наиболее существенный вклад в ВВП дают не базовые отрасли и чистые налоги, торговля и промышленное производство. Объем строительных работ сохранился на уровне прошлого года.

Рост курса рубля показал ощутимую положительную динамику, чему способствовал рост аппетита к риску инвесторов, цен на нефть и ожидание снижения ключевой ставки. По итогам года ожидается инфляция на

уровне 2,5%. Снижение инфляционных ожиданий стало одним из ключевых факторов создания условий для изменения ключевой ставки к концу текущего года. Банком России в декабре ключевая ставка была снижена до 6,25%. Смягчение процентной политики слабо отразилось на ускорении корпоративного кредитования, но поддержало динамику розничного кредитования на фоне усиления регуляторной политики Банка России в области потребительского кредитования. По итогам 2019г. на рынке рублевых облигаций отмечалось снижение доходности, чему способствовали повышение объемов облигаций в обращении, существенный объем первичных размещений ОФЗ и сохранение спроса нерезидентов на российские активы. Индикаторы экономической активности указывают на перспективы сохранения умеренных темпов экономического роста.

По данным ДОМ РФ в 2019 г. было выдано 2,65 трлн. руб., прирост портфеля составил 1,242 млрд. руб. (18%). Ограничивало рост ипотеки ожидание дальнейшего падения ставок и откладывание решения о кредите. Ставки по ипотеке опустились до исторического минимума в 9,0%. Учитывая востребованность ипотеки, как основного инструмента улучшения жилищных условий ипотека останется драйвером роста кредитования физических лиц.

За 2019 год активы банковского сектора увеличились на 5,2%, за счет роста кредитного портфеля. При этом объем кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам вырос на 3 154 млрд. рублей с начала года. Корпоративные кредиты выросли на 4,5%, чему способствовала тенденция к восстановлению деловой активности в промышленности. Однако, несмотря на смягчение процентной политики, темпы роста были ниже, чем в 2018 году по причине сохраняющего слабого спроса на кредитные ресурсы и рекордных размещений на долгом рынке. На возможное увеличение темпов роста кредитного портфеля юридических лиц в 2020 году указывают сложившиеся комфортные условия по ставкам и снижения нормативов риска по ссудам. Рост кредитования физических лиц составил 18,6% за 2019 год, что ниже динамики прошлого года (22,8%). Основной причиной снижения темпов роста является жесткая регуляторная политика Банка России относительно потребительского и ипотечного кредитования с низким первоначальным взносом. Портфель ипотечных кредитов за период с января по ноябрь вырос на 15,6% до 7,6 трлн. руб. и составил 43% от совокупного портфеля кредитов физическим лицам. По данным Банка России за 11 месяцев 2019 года было предоставлено 1124 тыс. ипотечных кредитов на сумму 2,5 трлн. руб. Сравнение с динамикой прошлого года свидетельствует о росте среднего размера кредита, что связано с увеличением цен на недвижимость. Снижение темпов роста связано с увеличением объемов сделок секьюритизации. Отмечается снижение ипотечных ставок по сравнению с началом года. Анализ динамики изменения доли фактических просроченных платежей в общем объеме задолженности свидетельствует об отсутствии факторов, негативно влияющих на способность заемщиков выполнять свои обязательства по ипотечным кредитам.

Просроченная задолженность по кредитам корпоративным клиентам несколько снизилась. Так доля корпоративных ссуд относимых к IV и V группам риска сократилась с 12.2% до 11.3%. В розничном портфеле также отмечается снижение доли ссуд низкой категории качества до 6,8%.

Со стороны ресурсной базы по итогам 2019 год отмечается ускорение роста рублевых вкладов физических лиц до 9,9% за счет капитализации более высоких ставок в конце 2018 – начале 2019 года.

Прирост средств юридических лиц в рублях замедлился до 10,7% за счет сокращения пассивов юридических лиц.

Прибыль банковского сектора в 2019 году выросла в полтора раза до 2,04 трлн. руб. после 1,3 трлн. руб. в 2018 году. Однако на динамику прибыли банковского сектора оказывает влияние ряд технических и разовых факторов, к которым относится технический доход в размере 0,4 трлн руб. от отражения части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9, в отчете о прибылях и убытках, а также результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», где возможны крупные разовые досоздания резервов по старым проблемным активам. Так, в 2019 г. результат банков под управлением ООО «УК ФКБС» был близок к нулевому, в то время как в 2018 г. они отразили значительный убыток, превышающий 0,5 трлн рублей. Чистая прибыль сектора без учета МСФО 9 и за вычетом результата банков под управлением ООО «УК ФКБС» составила 1,3 трлн руб. в 2019 г. (ROE22 – 13,1%), что на 11% ниже, чем в 2018 г., – 1,5 трлн руб. (ROE – 16,6%).

Динамика основных показателей деятельности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» по итогам 2019 года, в том числе в отношении финансового результата, в целом соответствовала динамике банковского сектора. В феврале-марте 2020 года существенно выросли риски финансовой дестабилизации. Высокая вероятность торможения темпов экономического роста, вызванная последствиями эпидемии коронавируса, снижения цен на нефть и курса рубля к основным мировым валютам. Меры, направленные на обеспечение непрерывности деятельности Банка, а также расчетная оценка Руководства финансовой устойчивости Банка в следствии данных негативных факторов раскрыты в пояснении 3.6 «События после отчетной даты (СПОД)».

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

## **2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)**

## Банковская отчетность

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

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

на 01.01.2020 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 0409808

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
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, 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3369100.0000	3369100.0000	22.1, 23
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		4797364.0000	2423450.0000	33
2.1	прошлых лет		3510997.0000	2423450.0000	33
2.2	отчетного года		1286367.0000	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	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		10521175.0000	8147261.0000	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		27759.0000	29432.0000 10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	8359.0000 11.1.2
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000
16	Вложения в собственные акции (доли)		10.0000	10.0000 22
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		27769.0000	37801.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		10493406.0000	8109460.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1800000.0000	0.0000

31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		1800000.0000	0.0000	15.4
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	
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	Отрицательная 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 (строк 29 + строка 44)		12293406.0000	8109460.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2349095.0000	4705868.0000	15.4, 27, 33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		3270.0000	4360.0000	22
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)		2352365.0000	4710228.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	



53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	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	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	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	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	2352365.0000	4710228.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	14645771.0000	12819688.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	113391090.0000	97527173.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	113391090.0000	97527173.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	113462999.0000	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)	9.2540	8.3150	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10.8420	8.3150	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	12.9080	13.1350	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5200	1.8800	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	1.8750	
66	антициклическая надбавка	0.0200	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)		4.7500	2.3200	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0.0000	0.0000	
70	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	0.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	27.0000	17
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	90023.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	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	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
78	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	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строк и	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	АО "ОМК-Сервис"	АО "ОМК-Сервис"	АО "ОМК-Сервис"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10102440В	20102440В	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо	дополнительный капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	не соответствует	добавочный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	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	990 491 тыс. рублей	600 000 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	600 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.09.1993 28.12.1993 23.11.1994 15.11.1995 18.11.1997 20.09.1999 29.06.2000 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	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	28.02.2025	22.04.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	нет	да	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	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	нет
Проценты/дивиденды/купонный доход						

17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	фиксированная ставка	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 (H1.1) 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. а) 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 эмитента 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 "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)". Списание предусмотрено законодательно. Решение о списании принимает Совет Директоров.	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 "Металлинвестбанк" или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а 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)". Списание предусмотрено законодательно. Решение о списании принимает Совет Директоров.	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 "Металлинвестбанк" или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а 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)". Списание предусмотрено законодательно. Решение о списании принимает Совет Директоров.
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да	да	да
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	неприменимо	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	3 369 100
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	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	84 326 830	X	X	X
2.1	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
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 590 491	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, их них:	46	1 590 491
2.2.1				субординированные кредиты	X	1 590 491
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	1 432 590	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	27 759	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 7.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 7.2 настоящей таблицы)	X	27 759	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	27 759
3.2	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки за вычетом отложенных налоговых обязательств ( строка 5.3 таблицы)	X	63 788	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки за вычетом отложенных налоговых обязательств ( строка 5.3 настоящей таблицы), включенный в источники дополнительного капитала		63 788
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:		-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	17.1	210 464	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 5.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 5.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	
5.3	уменьшающее переоценку основных средств (строка 3.2 таблицы)		8 121	X	X	

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	10
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	87 842 285	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	Прибыль (убыток)	33	4 786 943	Нераспределенная прибыль (убыток)	2,46	5 492 180
9	Прочие компоненты в составе капитала	32	2 354 701	Резервный фонд	3	2 354 701

В разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» даны основные характеристики всех финансовых инструментов собственных средств (капитала) Группы.

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.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, в форме Таблицы 1.3 не раскрывается.

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

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

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

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

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

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

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

Плановая структура капитала представляет собой соотношение между компонентами регулятивного капитала - базового капитала, основного капитала и величины собственных средств (капитала) Группы, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №509-П. Плановые доли базового и основного капитала в общей величине собственных средств (капитала) определяются исходя из утвержденных Советом директоров Банка внутренних показателей предельно допустимых значений для обязательных нормативов достаточности капитала. Целевая структура рисков и максимальные объемы рисков утверждаются Советом директоров.

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

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

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

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

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



Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01 января 2020 года и по состоянию 01 января 2019 года представлена в таблице:

	Нормативное значение	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	4.50	9.25	8.32
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	6.00	10.84	8.32
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8.00	12.91	13.14
Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4)	3.00	9.30	6.69
<b>Надбавки к нормативам достаточности капитала, всего</b>		<b>2.520</b>	<b>1.880</b>
Поддержания достаточности капитала		2.500	1.875
Антициклическая		0.020	0.005

В отчетном периоде требования к капиталу Банковской группы выполнялись, нарушений не допускалось. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01 января 2020 года представлены в таблице.

Тип контрагента	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, установленная уполномоченным национальным органом банковского надзора иностранного государства или Банка России, %	Активы, взвешенные с учетом риска, участвующие в расчете антициклической надбавки, тыс. руб.
Банк	КОРОЛЕВСТВО ДАНИИ	1	95 968
Организации	ИРЛАНДИЯ	1	1 634 067
Банк	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	138 885
Организации	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	99 048
Организации	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.25	18 350
Организации	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.5	5 681
<b>Итого</b>			<b>1 991 999</b>

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2020 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 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>							
1	Базовый капитал		10493406.000	10505131.000	9216124.000	9206241.000	8109460.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		10711078.000	10722803.000	9216124.000	9206241.000	
2	Основной капитал		12293406.000	12305131.000	11016124.000	11006241.000	8109460.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12511078.000	12522803.000	11016124.000	11006241.000	
3	Собственные средства (капитал)		14645771.000	14156075.000	13610058.000	13400829.000	12819688.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14727321.000	14272932.000	13766594.000	13408945.000	
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		113462999.000	114218121.000	110391674.000	101514815.000	97599421.000
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.254	9.203	8.354	9.075	8.315
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.427	9.377	8.343	9.074	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.842	10.780	9.986	10.850	8.315
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.011	10.951	9.972	10.849	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц,Н1.3, Н20.0)		12.908	12.394	12.329	13.201	13.135
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.950	12.474	12.454	13.208	

НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500		2.500		2.500		2.500		2.500		1.875				
9	Антициклическая надбавка		0.020		0.022		0.004		0.003		0.003		0.005				
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.520		2.522		2.504		2.503		2.503		1.880				
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.750		4.390		3.850		4.580		4.580		2.320				
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		132139177.000		123890634.000		115937811.000		108042742.000		108042742.000		121246381.000				
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.303		9.937		9.502		10.187		10.187		6.688				
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9.457		10.109		9.510		10.186		10.186						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27), процент)																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Вышесказанное стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			14.902			15.628			18.913			16.272			17.369		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		77.883		101.610		103.212		76.933		76.933		85.332				
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		1.386		1.842		1.916		1.946		1.946		2.034				



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

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

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

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

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

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

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

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

АкР представляет собой систему качественных и количественных показателей

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

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

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

Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

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

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

Совет директоров:

- утверждает систему и основные принципы по управлению банковскими рисками и капиталом;
- утверждает целевой уровень достаточности капитала Банка и Группы;
- утверждает целевую структуру рисков Банка;

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

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

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

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

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

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

- рассмотрение и принятие решений по вопросу признания просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности и дебиторской задолженности Банка, безнадежной к взысканию и списанию такой задолженности с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери;
- принятие решений о своевременном и полном списании безнадежной задолженности со счетов балансового учета Банка;
- принятие решений о признании просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности и дебиторской задолженности Банка, безнадежной к взысканию, и списанию такой задолженности с баланса Банка за счет

сформированного резерва на возможные потери, размер которой не превышает 0,5% от собственных средств (капитала) Банка на день принятия решения.

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

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

- анализ и оценка рисков на консолидированной основе по Банку в целом по всей совокупности рисков на основе информации, предоставленной структурными подразделениями Банка, ответственными за управление рисками;
- координация взаимодействия структурных подразделений Банка по вопросам управления рисками;
- разработка внутренней нормативной базы, включающей положения и инструкции, порядки по управлению рисками;
- разработка предложений по составу и значениям целевых показателей аппетита к риску;
- ведение баз данных о понесенных убытках вследствие реализации рисков;
- контроль выполнения лимитов подразделениями Банка, принимающими риски;
- разработка рекомендаций по установлению лимитов и ограничений в разрезе подразделений и операций;
- контроль целевого и регуляторного уровней достаточности капитала Банка;
- контроль целевого уровня рисков и их объемов с целью соблюдения достаточности капитала Банка;
- формирование комплексной системы отчетности по рискам и подготовка указанной отчетности для Совета директоров Банка и органов управления Банка в объеме необходимом для принятия решений.

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

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

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

Служба внутреннего аудита (СВА) осуществляет регулярный внутренний аудит:

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

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

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

- разработка и обеспечение реализации «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и программ ее осуществления;
- анализ нормативных и законодательных актов в части вопросов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) и осуществление подготовки изменений во внутренние документы Банка с целью поддержания их в актуальном состоянии;



- организация и проведение работы по обучению работников Банка вопросам ПОД/ФТ, реализует принцип «знай своего клиента» на практике;
- формирование отчетов о выявленных нарушениях в курируемой области банковской деятельности, подготовка предложений, направленных на предотвращение возникновения подобных ситуаций.

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

В отчетность включается следующая информация:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала Банка и Группы, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, о соблюдении показателей Аппетита к риску, в том числе о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о результатах стресс-тестирования Банка;
- о значимых рисках, в том числе об агрегированном объеме наиболее значимых рисков, а также о принятых объемах каждого наиболее значимого вида риска, об изменениях объемов наиболее значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, об объемах наиболее значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка по ключевым направлениям деятельности;
- об использовании структурными подразделениями (бизнес-направлениями) выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и Группы и, принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала.

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

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

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

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

- Лимитирование — метод минимизации рисков, предусматривающий наличие правил и процедур, устанавливающих предельно допустимый уровень риска.
- Резервирование – компенсация ущерба вследствие наступления риска за счет созданных резервов. Группой создаются резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам и резервы капитала на покрытие потерь основных видов риска. Резервы формируются в соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренними нормативными документами Банка.
- Обеспечение сделок (залог, гарантии и поручительства, страхование залога).

- Диверсификация — снижение максимально возможных потерь на одно событие. Управление рисками основывается на диверсификации портфелей финансовых инструментов и диверсификацией клиентской базы.
- Мониторинг и контроль риска – комплекс мероприятий по наблюдению за уровнем каждого конкретного вида риска и совокупного банковского риска в целом, направленный на поддержание банковских рисков на приемлемом уровне.
- Наличие разработанных мер на случай возникновения чрезвычайных ситуаций;
- Наличие плана восстановления финансовой устойчивости.

Таблица 2.1

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

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:	94 562 125	92 548 891	7 564 970
2	при применении стандартизированного подхода	94 562 125	92 548 891	7 564 970
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	825 151	1 177 048	66 012
7	при применении стандартизированного подхода	825 151	1 177 048	66 012
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 ПФФИ	269 379	306 082	21 550
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 рыночного подхода	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	неприменимо	неприменимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 335 468	1 479 145	106 838
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	
18	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	
19	при применении стандартизированного подхода	1 335 468	1 479 145	106 838
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	7 853 851	10 089 930	628 308
21	при применении стандартизированного подхода	7 853 851	10 089 930	628 308
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, всего, в том числе:	8 617 025	8 617 025	689 362
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	113 462 999	114 218 121	9 077 040

Существенные изменения данных, представленных в таблице, объясняются следующим:

- кредитный риск увеличился за счет роста кредитного портфеля и роста объема условных обязательств кредитного характера.

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

Таблица 3.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства и их эквиваленты	3 765 860	3 765 834	3 765 834	-	-	-	-
2	Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	618 155	618 155	618 155	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	16 684 933	16 477 800	-	-	-	16 477 800	-
4	Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	5 498 951	3 584 520	3 556 205	28 315	-	-	-
5	Суды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	49 009 412	51 620 783	49 679 237	615 292	1 326 254	-	-
6	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 327 788	3 327 788	794 899	2 532 889	-	-	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 159 182	16 159 182	6 649 165	5 234 765	-	9 510 017	-
8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	284 971	258 300	258 300	-	-	-	-
9	Отложенные налоговые активы	-	109 204	109 204	-	-	-	-
10	Основные средства	1 811 538	1 432 590	1 404 831	-	-	-	27 759

11	Прочие активы	691 957	504 317	504 317	-	-	-	-
12	Всего активов	97 852 747	97 858 473	67 340 147	8 411 261	1 326 254	25 987 817	27 759
<b>Обязательства</b>								
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	71 322	71 322	-	-	-	71 322	-
14	Средства банков	9 521 378	9 466 562	-	-	-	-	9 466 562
15	Средства клиентов	67 070 583	67 618 343	-	-	-	-	67 618 343
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 747 249	3 747 249	-	-	-	-	3 747 249
17	Налоговые обязательства	274 694	232 983	-	-	-	-	232 983
18	Прочие обязательства	1 585 722	1 903 846	-	-	-	-	232 983
19	Субординированный заем	3 423 354	3 423 354	-	-	-	-	3 423 354
20	Всего обязательств	85 694 302	86 463 659	-	-	-	71 322	86 392 337

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

**Таблица 3.2**

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

тыс. руб.						
Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	x				
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	97 830 714	67 340 147	1 326 254	8 411 261	25 987 817
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	x				
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	71 322				71 322

5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	97 759 392	67 340 147	1 326 254	8 411 261	25 916 495
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	43 747 912	34 361 707	-	493 057	643 088
7	Различия в оценках	717 374	717 374	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	(129 932)	(134 309)	4 377		
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	142 166 068	102 284 919	1 330 631	8 904 318	26 630 905

Основные источники различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской отчетности Банка, и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, обусловлены отличием в подходах к формированию балансовых статей активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской отчетности Банка, и используемых в целях определения требований к капиталу, а также разностью в оценках их балансовой стоимости.

#### Информация о методологии определения стоимости

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

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

Метод оценки справедливой стоимости предполагает использование следующей иерархии:

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

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

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

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

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

- по цене указанной в отчете брокера;
- оценка независимого оценщика, имеющего права заниматься соответствующей деятельностью на основании лицензии;

с. по средней цене спроса на ценную бумагу на внебиржевом рынке не менее 3 независимых друг от друга и Банка компаний, которые являются осведомленными и желающими совершить сделку.

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

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

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

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

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

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

Для внебиржевых ПФИ установлены следующие критерии признания рынков активными:

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

или:

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

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

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

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

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

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

Критерий активности рынка базового актива:

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

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

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

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

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

- операции на фондовом, валютном, срочном рынках и рынке стандартизированных ПФИ;
- операции с деривативами на Чикагской бирже;
- привлечение кредитов «овернайт», внутридневных и ломбардных от Банка России;
- сделки прямого РЕПО;
- выпуск КСУ;

**Таблица 3.3**

**Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 января 2020 года**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	11 965 037	-	86 123 455	13 748 523
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	11 145 234	-	22 594 195	13 748 523
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:	11 145 234	-	22 594 195	13 748 523
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 750 884	-	8 892 746	7 979 433
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 355 131	-	13 701 449	5 769 090
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	97 102	-	3 437 827	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	643 672	-	3 325 747	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 000	-	30 549 511	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	17 648 849	-
8	Основные средства	-	-	1 623 426	-
9	Прочие активы	116 247	-	410 637	-

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:	11 965 037	11 780 878	184 159
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	11 145 234	10 144 718	1 000 516
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:	11 145 234	10 144 718	1 000 516
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 750 884	8 671 339	1 079 545
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 355 131	1 386 190	(31 059)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	97 102	703 066	(605 964)
Межбанковские кредиты (депозиты)	643 672	916 385	(272 713)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 000	99 587	(97 587)
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-
Основные средства	-	-	-
Прочие активы	116 247	4 310	111 937

В отчетном периоде произошло увеличение балансовой стоимости обремененных активов за счет увеличения объема долговых ценных бумаг, переданных в имущественный пул КСУ.

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

Таблица 3.4

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года представлены в таблице

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	2 806 861	6 410 777
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 109 929	2 744 089
2.1	банкам-нерезидентам	1 069 933	2 744 089
2.2	Юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	39 996	-
2.3	Физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	2 248 098	2 710 471
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 981 644	2 368 142
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	266 454	342 329
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	551 033	850 245
4.1	Банков-нерезидентов	470 360	489 103
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	26 015	311 377
4.3	Физических лиц-нерезидентов	54 658	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.

По состоянию на 01 января 2020 года в составе сделок ПФИ числится Амортизированный процентный СВОП, заключенный с АО ДОМ.РФ, оценка которого производится по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных.





Таблица 3.7

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)**

№п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	Требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	144 984	31 616	x	x
2	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	4 084	4 084	x	x
3	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	26 120	26 120	x	x
4	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	30 353	15 176	x	x
5	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	7 639	9 616	x	x
6	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.5	5 681	5 681	x	x
7	КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ	1	191 936	95 968	x	x
8	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.25	18 351	18 350	x	x
9	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	1 620 661	324 132	x	x
10	ИРЛАНДИЯ	1	130 725	1 634 067	x	x
11	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	4 121	824	x	x
12	КАЗАХСТАН	0	2 379	2 379	x	x
13	ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 422	759	x	x
14	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	49 123	614 031	x	x
15	РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША	0	19 583	3 917	x	x
16	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	104 778 084	95 146 466	x	x
17	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	164 111	46 908	x	x
18	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	63	63	x	x
19	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	836 115	237 933	x	x
20	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	1 259 490	252 943	x	x
21	<b>Итого</b>		<b>109 295 025</b>	<b>98 471 033</b>	<b>0.02</b>	<b>10 493 406</b>

## 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

### 5.1. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы

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

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

- соблюдения кредитной политики по вопросам классификации ссуд и формирования резервов;

- соответствия положений внутренних документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- использования различных механизмов снижения кредитного риска при проведении операций, несущих кредитный риск (страхования, лимитирования, резервирования, обеспечения исполнения обязательств и т.д.);
- осуществления 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 Группы осуществляется методами количественной оценки, установленными Положением Банка России №590-П от 28.07.2017 « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и Положением Банка России № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Результатом количественной оценки кредитного риска является сформированный Группой объем резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери. Оценка кредитного риска осуществляется на постоянной основе от момента возникновения кредитного требования и до полного исполнения заемщиком/контрагентом своих обязательств. В целях реализации подходов МСФО Группа создает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки. Ожидаемые кредитные убытки - это расчетная величина кредитных убытков взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий.

ООО «ИА Металлинвест-2», являющийся Эмитентом ипотечных облигаций, подвержен кредитному риску по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия. Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными.

В целях минимизации кредитного риска Эмитент включил в ипотечное покрытие закладные, соответствующие условиям выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов), а также дополнительным требованиям в отношении: - платежеспособности заемщиков; - надлежащего оформления сделки по предоставлению кредита (займа), удостоверенного закладной, и сделок по передаче прав по закладной; - качества и ликвидности предмета ипотеки. Кроме того, кредитный риск минимизируется кредитным качеством закладных, включенных в ипотечное покрытие. Кредитное качество закладной определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом "кредит/залог", т.е. соотношением остатка основной суммы долга по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенному закладной, к оценочной стоимости предмета ипотеки. По состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 38,27%.

Таблица 4.1

## Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		2 396 571		51 487 188	4 338 829	49 544 930
2	Долговые ценные бумаги		-		7 444 066		7 444 066
3	Внебалансовые позиции		-		43 104 824	745 346	42 359 478
4	Итого		2 396 571	-	102 036 078	5 084 175	99 348 474

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 2020 года отсутствуют.

Таблица 4.1.2

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	296 515	51	151 298	15	45 555	(36)	(105 743)
1.1	ссуды	296 349	51	151 215	15	45 547	(36)	(105 668)
2	Реструктурированные ссуды	1 304 536	36	474 429	21	270 334	(16)	(204 095)
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:	497 391	50	248 696	6	30 046	(44)	(218 650)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	497 391	50	248 696	6	30 046	(44)	(218 650)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	64 472	50	32 236	3	1 934	(47)	(30 302)
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	242 820	50	121 410	10	23 181	(40)	(98 229)

По сравнению с предыдущим периодом активы и условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, увеличились на 51 305 тыс. руб. Объем реструктурированных ссуд сократился на 354 463 тыс. руб.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 920 133
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	893 473
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	258 691
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	147 323
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 11 021
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4+ст. 5)	2 396 571

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

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

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

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

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

	31 декабря 2019 года	Удельный вес %	31 декабря 2018 года	Удельный вес %	Прирост/ (снижение)
Требования к Банку России	0	0	3 003 185	5	(5)
Требования к кредитным организациям	1 342 231	2	4 296 475	8	(6)
Требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	33 745 550	63	28 572 651	52	11
Требования к физическим лицам	18 795 978	35	19 016 366	35	0
<b>Итого требования</b>	<b>53 883 759</b>	<b>100</b>	<b>54 888 677</b>	<b>100</b>	
Резерв под обесценение	(4 204 522)		(3 632 023)		
<b>Чистая ссудная задолженность, подверженная кредитному риску</b>	<b>49 679 237</b>		<b>51 256 654</b>		
Чистая ссудная задолженность, подверженная риску секьюритизации	1 326 254		1 898 506		
Чистая ссудная задолженность, подверженная риску контрагента	615 292		405 800		
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>51 620 783</b>		<b>53 560 960</b>		

По состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года ссудная и приравненная к ней задолженность представлена ниже в разбивке по видам активов, в тысячах российских рублей:

	31 декабря 2019 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2018 года	Удельный вес (%)	Прирост/ (снижение)
<b>Требования к Банку России</b>	-	0	3 003 185	5	(5)
<b>Требования к кредитным организациям:</b>	1 342 231	2	4 296 475	8	(6)
Межбанковские кредиты и депозиты резиденты РФ	0	0	2 233 542	4	(4)
Межбанковские кредиты и депозиты - нерезиденты	454 388	1	2 049 383	4	(3)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	257 367	0	0	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	-	-
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	630 476	1	13 550	-	1
<b>Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями:</b>	33 745 550	63	28 572 651	52	11
Финансирование текущей деятельности	22 996 223	43	18 725 328	34	9
Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	9 985 811	18	9 621 353	18	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	98 949	0	119 761	-	-
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	664 567	2	106 209	-	2
<b>Требования к физическим лицам:</b>	18 795 978	35	19 016 366	35	-
Жилищные кредиты	4 468 726	8	4 019 843	7	1
Ипотечные кредиты	6 778 167	13	8 570 399	16	(3)
Иные потребительские кредиты	7 286 504	14	6 420 754	12	2
Автокредиты	257 861	0	650	-	-
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	4 720	0	4 720	-	-
<b>Итого требований</b>	<b>53 883 759</b>	<b>100</b>	<b>54 888 677</b>	<b>100</b>	
Оценочный резерв	(4 204 522)		(3 632 023)		
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>49 679 237</b>		<b>51 256 654</b>		

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики представлена ниже, в тысячах российских рублей:

	31 декабря 2019 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2018 года	Удельный вес (%)
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	22 651 089	42	20 110 693	36
Деятельность финансовая и страховая	2 829 163	5	4 574 156	8
Обрабатывающие производства	5 628 070	10	4 771 589	9
Строительство	1 377 878	3	1 044 257	2
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 069 952	2	1 083 749	2
Транспортировка и хранение	590 635	1	364 819	1
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	361 463	1	370 642	1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	277 253	1	175 272	0
Деятельность в области информации и связи	209 389	0	299 467	1
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	62 739	0	57 022	0
Добыча полезных ископаемых	22 839	0	0	0
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	4 607	0	2 487	0
Предоставление прочих видов услуг	2 704	0	14 973	0
Государственный сектор	0	0	3 003 185	5



Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x	x	x	x
I категории качества	-	x	x	x	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x	x	x	x
<b>Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе</b>	<b>33 745 550</b>	<b>63</b>	<b>3 066 458</b>	<b>2 907 651</b>	<b>67</b>	<b>1 947 950</b>	<b>1 717 576</b>	<b>-169 295</b>
<i>необесцененные:</i>	<i>31 902 668</i>	<i>59</i>	<i>1 245 201</i>	<i>1 199 219</i>	<i>28</i>	<i>107 251</i>	<i>11 327</i>	
I категории качества	3 944 533	7	x	x	x	-	x	
II категории качества	25 698 576	48	596 877	591 997	14	36 812	785	
III категория качества	1 695 212	3	353 352	312 250	7	63 128	8 178	
IV категория качества	564 347	1	294 972	294 972	7	7 311	2 364	
<i>обесцененные:</i>	<i>1 842 882</i>	<i>3</i>	<i>1 821 257</i>	<i>1 708 432</i>	<i>39</i>	<i>1 840 699</i>	<i>1 706 249</i>	
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-	
IV категория качества	244 363	-	222 738	109 913	3	244 363	109 913	
V категория качества	1 598 519	3	1 598 519	1 598 519	37	1 596 336	1 596 336	
<i>в том числе:</i>								
<i>Портфели однородных ссуд, из них</i>	<i>2 841 463</i>	<i>5</i>	<i>54 507</i>	<i>54 507</i>	<i>1</i>	<i>66 528</i>	<i>24 690</i>	
<i>-обеспеченные портфели ссуд</i>	<i>1 347 163</i>	<i>3</i>	<i>11 881</i>	<i>11 881</i>	<i>-</i>	<i>1 813</i>	<i>212</i>	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	<i>1 303 872</i>	<i>2</i>	<i>270 334</i>	<i>270 334</i>	<i>6</i>			
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	<i>841 364</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	
<i>I категории качества</i>	<i>254 579</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	
<i>II категории качества</i>	<i>586 785</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	
<b>Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе</b>	<b>18 795 978</b>	<b>35</b>	<b>1 430 765</b>	<b>1 430 071</b>	<b>33</b>	<b>1 526 246</b>	<b>973 916</b>	<b>30 647</b>
<i>необесцененные:</i>	<i>17 821 606</i>	<i>33</i>	<i>498 716</i>	<i>498 022</i>	<i>11</i>	<i>568 843</i>	<i>58 835</i>	
I категории качества	27 630	-	x	x	x	-	x	
II категории качества	13 911 579	26	245 458	245 458	6	297 062	7 009	
III категория качества	3 721 824	7	190 012	189 318	4	162 768	14 876	
IV категория качества	160 573	-	63 246	63 246	1	109 013	36 950	
<i>обесцененные:</i>	<i>974 372</i>	<i>2</i>	<i>932 049</i>	<i>932 049</i>	<i>21</i>	<i>957 403</i>	<i>915 081</i>	
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-	
IV категория качества	20 332	-	8 137	8 137	-	20 332	8 137	
V категория качества	954 040	2	923 912	923 912	21	937 071	906 944	
<i>в том числе:</i>								
<i>Портфели однородных ссуд, из них</i>	<i>18 353 133</i>	<i>34</i>	<i>1 106 577</i>	<i>1 106 577</i>	<i>26</i>	<i>1 268 427</i>	<i>716 748</i>	
<i>-обеспеченные портфели ссуд</i>	<i>6 858 695</i>	<i>13</i>	<i>230 511</i>	<i>230 511</i>	<i>5</i>	<i>507 737</i>	<i>201 046</i>	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	<i>664</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>			
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	<i>1 388</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	
<i>I категории качества</i>	<i>1 388</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	
<i>II категории качества</i>	<i>-</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	

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

	АКТИВЫ			РЕЗЕРВЫ		Объем просроченной задолженности	
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом начисленных процентов, всего	54 888 677	100	3 737 027	3 632 023	100	2 472 521	2 179 377
<b>в том числе:</b>							
Требования к Банку России	3 003 185	5	0	0	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	4 296 475	8	0	0	-	-	-
I категории качества	4 296 475	8	x	x	x	-	-
II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
<i>в том числе:</i>							
<i>Портфели однородных ссуд</i>	-	-	-	-	-	-	-



<i>Реструктурированные ссуды</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	-	x	x	x	x	x	x	x
<i>I категории качества</i>	-	x	x	x	x	x	x	x
<i>II категории качества</i>	-	x	x	x	x	x	x	x
<b>Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе</b>	<b>28 572 651</b>	<b>52</b>	<b>2 436 066</b>	<b>2 331 947</b>	<b>64</b>	<b>1 468 199</b>	<b>1 335 133</b>	
<i>необесцененные:</i>	<b>27 164 279</b>	<b>49</b>	<b>1 053 527</b>	<b>968 908</b>	<b>27</b>	<b>125 663</b>	<b>18 430</b>	
I категории качества	8 303 263	15	x	x	x	1 447	x	
II категории качества	16 632 883	30	325 207	317 518	9	82 609	2 445	
III категория качества	1 438 101	3	322 425	270 485	7	15 701	3 298	
IV категория качества	790 032	1	405 895	380 905	10	25 906	12 687	
<i>обесцененные:</i>	<b>1 408 372</b>	<b>3</b>	<b>1 382 539</b>	<b>1 363 039</b>	<b>38</b>	<b>1 342 536</b>	<b>1 316 703</b>	
III категория качества	2 328	0	489	489	0	2 328	489	
IV категория качества	48 969	0	24 975	24 975	1	48 969	24 975	
V категория качества	1 357 075	2	1 357 075	1 337 575	37	1 291 239	1 291 239	
<i>в том числе:</i>		0			0			
<i>Портфели однородных ссуд, из них</i>	<i>2 031 391</i>	4	<i>16 420</i>	<i>16 420</i>	0	<i>4 186</i>	<i>736</i>	
<i>-обесцененные портфели ссуд</i>	<i>964 208</i>	2	<i>5 004</i>	<i>5 004</i>	0	<i>194</i>	<i>3</i>	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	<i>2 098 971</i>	4	<i>495 688</i>	<i>495 688</i>	14			
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	<i>740 059</i>	x	<i>x</i>	<i>x</i>	x	<i>x</i>	<i>x</i>	
<i>I категории качества</i>	<i>362 107</i>	x	<i>x</i>	<i>x</i>	x	<i>x</i>	<i>x</i>	
<i>II категории качества</i>	<i>377 952</i>	x	<i>x</i>	<i>x</i>	x	<i>x</i>	<i>x</i>	
<b>Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе</b>	<b>19 016 366</b>	<b>35</b>	<b>1 300 961</b>	<b>1 300 076</b>	<b>36</b>	<b>1 004 322</b>	<b>844 244</b>	
<i>необесцененные:</i>	<b>18 091 433</b>	<b>33</b>	<b>423 691</b>	<b>422 806</b>	<b>12</b>	<b>138 048</b>	<b>25 115</b>	
I категории качества	24 078	0	x	x	x	-	x	
II категории качества	13 807 068	25	200 055	200 055	6	14 908	243	
III категория качества	4 171 838	8	193 489	192 604	5	59 753	7 505	
IV категория качества	88 449	0	30 147	30 147	1	63 387	17 367	
<i>обесцененные:</i>	<b>924 933</b>	<b>2</b>	<b>877 270</b>	<b>877 270</b>	<b>24</b>	<b>866 274</b>	<b>819 129</b>	
III категория качества	46	0	7	7	0	46	7	
IV категория качества	18 530	0	7 066	7 066	0	18 530	7 066	
V категория качества	906 357	2	870 197	870 197	24	847 698	812 056	
<i>в том числе:</i>		0			0			
<i>Портфели однородных ссуд, из них</i>	<i>17 880 546</i>	33	<i>431 789</i>	<i>431 789</i>	12	<i>252 628</i>	<i>94 145</i>	
<i>-обесцененные портфели ссуд</i>	<i>8 083 970</i>	15	<i>49 727</i>	<i>49 727</i>	1	<i>87 446</i>	<i>17 902</i>	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	<i>972</i>	0	-	-	-			
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	<i>1 770</i>	x	<i>x</i>	<i>x</i>	x	<i>x</i>	<i>x</i>	
<i>I категории качества</i>	<i>1 770</i>	x	<i>x</i>	<i>x</i>	x	<i>x</i>	<i>x</i>	
<i>II категории качества</i>	-	x	<i>x</i>	<i>x</i>	x	<i>x</i>	<i>x</i>	

По состоянию на 01 января 2020 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				фактически сформированный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв под просроченную задолженность	Корректировка резерва до оценочного резерва
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн			
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	42 555 717	3 474 196	849 463	228 162	728 879	1 667 692	4 226 947	2 691 492	-88 810
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам <b>юридическим лицам</b> (кроме кредитных организаций), в том числе	23 759 739	1 947 950	312 999	136 283	621 892	876 776	2 796 876	1 717 576	-119 457
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам <b>физическим лицам</b> , в том числе	18 795 978	1 526 246	536 464	91 879	106 987	790 916	1 430 071	973 916	30 647

Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	1 084 864	0	0	0	0	0	0	0	4 339
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	9 985 811	0	0	0	0	0	110 775	0	-49 838
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	257 367	0	0	0	0	0	1 109	0	0
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>53 883 759</b>	<b>3 474 196</b>	<b>849 463</b>	<b>228 162</b>	<b>728 879</b>	<b>1 667 692</b>	<b>4 338 831</b>	<b>2 691 492</b>	<b>-134 309</b>

По состоянию на 01 января 2019 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				фактически сформированный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв под просроченную задолженность
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	37 967 664	2 335 631	324 977	176 560	341 724	1 492 360	3 409 423	2 048 229
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	18 951 298	1 331 309	171 297	73 138	243 668	843 206	2 109 348	1 203 985
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам физическим лицам	19 016 366	1 004 322	153 679	103 422	98 056	649 165	1 300 075	844 244
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	4 296 475	0	0	0	0	0	0	0
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	9 621 353	136 890	36	10 525	2 434	123 895	222 600	131 148
Требования к Банку России	3 003 185	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом начисленных процентов</b>	<b>54 888 677</b>	<b>2 472 521</b>	<b>325 013</b>	<b>187 085</b>	<b>344 158</b>	<b>1 616 255</b>	<b>3 632 023</b>	<b>2 179 377</b>

## 5.2 Методы снижения кредитного риска

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

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

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

Таблица 4.3

### Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	47 257 003	2 287 927	401 456				
2	Долговые ценные бумаги	2 542 122	4 901 944	4 901 944	-	-		
3	Всего,	49 799 125	7 189 871	5 303 400	-	-	-	-
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	47 364	-	-	-	-	-	-

### 5.3 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

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

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

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

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11 942 373	-	11 942 364	-	1 974 065	17
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 983 057	-	4 977 550	-	1 739 263	35
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	191 936	-	191 936	-	95 968	50
6	Юридические лица	20 135 380	12 695 006	19 390 698	9 646 020	29 331 701	101
7	Розничные заемщики (контрагенты)	23 117 107	30 409 818	21 908 569	24 715 687	50 108 728	107
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	6 855 773	-	6 493 507	-	8 541 050	132
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	804 254	-	688 481	-	899 042	131
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	100
11	Просроченные требования (обязательства)	1 914 974	-	33 231	-	34 098	103
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	517 639	-	277 264	-	416 088	150
13	Прочие	2 476 600	-	2 019 612	-	1 422 122	70
14	Всего	72 939 093	43 104 824	67 923 212	34 361 707	94 562 125	92

Таблица 4.5

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35 %	50%	70 %	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250 %	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 167 376	4 901 944	-	1 758 736	-	-	114 308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 942 364
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	4 028 888	-	30 353	-	-	918 309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 977 550
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	191 936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	191 936
6	Юридические лица	104 442	-	-	-	-	-	28 133 424	-	-	-	798 852	-	-	-	-	-	-	-	29 036 718
7	Розничные заемщики (контрагенты)	503 943	-	-	-	-	2 380 801	35 367 051	633 459	57 395	608 831	3 758 092	1 320 912	1 251 219	72	6 474	1 331	-	734 676	46 624 256
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 120	-	-	-	-	-	4 073 368	7 925	-	748	1 177 563	4 866	990 868	-	231 727	-	-	5 322	6 493 507
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	253 929	-	-	5 556	403 974	2 693	-	-	-	-	-	22 329	688 481
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	28 449	2 004	-	557	-	-	-	-	-	-	-	2 221	33 231
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	276 805	365	-	-	6	9	-	79	277 264
13	Прочие	597 493	-	-	-	-	-	1 422 119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 019 612
14	Всего	6 374 374	8 930 832	-	1 981 025	-	2 380 801	70 310 957	643 388	57 395	615 692	6 415 286	1 328 836	2 242 087	72	238 207	1 340	-	764 627	102 284 919

#### **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» в связи отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

### **6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА**

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

Управление кредитным риском контрагента включает:

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

Управление кредитным риском контрагента предусматривает:

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

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

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

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

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

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

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитный риск по производным финансовым инструментам рассчитывается на основе Методики расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента согласно Приложению 8 к Инструкции Банка России от 28 сентября 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Таблица 5.1

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	209 504	277 553	X	1.4	487 057	409 395
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X			не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	4 666 191	216 722
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	626 117

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	21 550	269 379
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	21 550	269 379

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	4 232 747	-	433 444	-	-	-	-	-	4 666 191
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	23 965	-	307 372	-	-	-	-	331 337
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	104 658	-	591	-	50 472	-	-	155 721
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>Итого</b>	<b>4 232 747</b>	<b>128 623</b>	<b>433 444</b>	<b>307 963</b>	<b>-</b>	<b>50 472</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 153 249</b>

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (Таблица 5.4) и величин вероятности дефолта (Таблица 5.7) не представлена в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	Предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	7 288 698
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	348 870	-	-	-	-
9	<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>348 870</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 288 698</b>

Таблица 5.6

**Информация о сделках с кредитными ПФИ**

тыс. руб.

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

Банк не осуществляет операции с кредитными ПФИ.

Таблица 5.8

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	199 034
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	3 672 614	193 371
3	внебиржевые ПФИ	6 000	300
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 666 614	193 071
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	28 315	5 663
9	Гарантийный фонд	50 140	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-



## 7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

### 7.1. Общая информация о величине риска секьюритизации банковской группы

Группа проводит секьюритизацию финансовых активов в виде ипотечных кредитов (закладных) физических лиц в соответствии со статьёй 8 закона №152-ФЗ № об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 с целью получения долгосрочных источников фондирования ипотечных кредитов, а также их рефинансирование на периодической основе, снижение процентного риска и риска ликвидности.

17 мая 2018 года 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) закладных 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 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.

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.

Согласно требованиям Федерального закона от 11 ноября 2013 года №152-ФЗ, ИА не ведет какой-либо операционной деятельности, не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли, не может иметь штат, полномочия единоличного исполнительного органа и ведение бухгалтерского учета переданы специализированным коммерческим организациям.

Обязательства ИА по выпускаемым им облигациям обеспечены залогом ипотечного покрытия. Денежные обязательства выражены и погашаются в рублях РФ. Ипотечные кредиты, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, также выданы и погашаются в рублях РФ, таким образом, ИА не подвержен валютному риску. Все процентные ставки купонов по облигациям равны размеру первого купона, определенному в соответствии с Решением о выпуске облигаций, и фиксированы на весь срок обращения облигаций. Ставки по ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по закладным, размер которого может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала облигаций. Таким образом, ИА не несет процентных рисков, рисков досрочного погашения и рисков 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.

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

Договором об оказании услуг по обслуживанию закладных предусмотрен обратный выкуп Банком ипотечных кредитов в случае потери качества активом. Обязательство выкупа рассматривается как условие договора по поддержанию надлежащего качества пула закладных. В случае обратного выкупа Банком уступленных требований, по которым возникла просрочка более 90 дней, возникает подверженность кредитному риску, связанному с возможным ростом расходов на резервы и роста уровня просрочки, а также риску ликвидности, за счет перехода прав обратно на баланс. Прочие риски минимизированы в следствие прозрачности сделки, соответствию законодательства квалифицированным сопровождением.

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

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

Таблица 6.1

### Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором (спонсором) по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	1 330 631	-	1 330 631	-	-	-
2	ипотечные жилищные ссуды	1 330 631	-	1 330 631	-	-	-
3	кредитные карты	-	-	-	-	-	-
4	иные розничные кредиты	-	-	-	-	-	-
5	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
7	кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-	-	-
8	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
10	иные кредиты	-	-	-	-	-	-
11	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-

Секьюритизационные требования торгового портфеля (Таблица 6.2) у банковской группы отсутствуют.

## 7.2 Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3

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

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
		<20 %	>20 % до 50%	>50% до 100%	>100% до < 1250%	12 50 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательств) подверженные риску, всего, в том числе:	-	-	1 313 405	17 226	-	не применимо	не применимо	1 330 631	-	не применимо	не применимо	1 335 468	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	1 313 405	17 226	-	не применимо	не применимо	1 330 631	-	не применимо	не применимо	1 335 468	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	1 313 405	17 226	-	не применимо	не применимо	1 330 631	-	не применимо	не применимо	1 335 468	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	1 313 405	17 226	-	не применимо	не применимо	1 330 631	-	не применимо	не применимо	1 335 468	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	по ценным бумагам с приоритетным и правами (ценные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10	Секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	по ценным бумагам с приоритетным и правами (ценные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Данные о стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств) (Таблица 6.4), не предоставляются в связи с тем, что Банк не является инвестором в сделках секьюритизации.

## 8. РЫНОЧНЫЙ РИСК

### 8.1. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

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

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

Со стороны Казначейства:

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

Со стороны СУР:

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

Со стороны Правления Банка:

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

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

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

При расчете фондового риска для портфеля акций Банком используются: показатель волатильности, характеризующий степень изменчивости цены финансового инструмента относительно его среднего значения за определенный период; коэффициент бета, характеризующий зависимость доходности инструмента от рыночного показателя (индикатора); показатель VAR (стоимость под риском), выраженная в денежных единицах статистическая оценка наибольшего ожидаемого убытка.

При расчете процентного риска по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю, Банком используются показатель VAR (стоимость под риском). С целью установления VaR-лимита на рыночный риск по портфелю долговых ценных бумаг Банк использует VaR, рассчитанный методом Монте-Карло при уровне доверия 95% на горизонте 30 календарных дней.

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

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

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

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

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

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	7 822 493
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	31 357
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	7 853 851

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

## 9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

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

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

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

мониторинг ключевых индикаторов операционного риска (КИР);

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

Внутренний контроль за исполнением процедур по контролю операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутренним Положением о системе внутреннего контроля ПАО АКБ «Металлинвестбанк», положениями о работе соответствующих структурных подразделений Банка и внутренними документами Банка.

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

Текущий контроль осуществляют:

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

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

СУР - в части своевременного внесения дополнений и изменений во внутренние документы Банка, регламентирующие порядок управления операционным риском, а также подготовки рекомендаций для внесения дополнений и изменений в другие внутренние документы Банка, регламентирующие совершение операций, связанных с вероятностью возникновения операционного риска, контроля за своевременностью и

полнотой предоставления структурными подразделениями Банка отчетов о нештатной ситуации и индикаторов операционных рисков.

Последующий контроль осуществляют:

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

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

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

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

Отчеты по операционному риску делятся на следующие виды:

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

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

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

Величина операционного риска Группы рассчитывается с использованием базово-индикативного подхода, в рамках которого проводится расчет требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

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 января 2020 года:

В тысячах российских рублей

<b>Операционный риск</b>	<b>689 362</b>
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

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск банковской книги (ПРБК) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Банк использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Банк несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д. Банк измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам.



Для этого применяется метод гэп-анализа и данные официальной формы отчетности «Сведения о риске процентной ставки» (форма отчетности 0409127) с допущениями, принятыми при ее формировании.

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

Основные принципы управления ПРБК:

- проведение взвешенной процентной политики Банка, которая базируется на формировании процентных ставок по кредитам с учетом себестоимости пассивов и уровнем риска.
- использование возможности включения в заключаемые договоры условий пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения экономической ситуации и роста рыночных ставок;
- регулярный пересмотр процентных ставок по активным и пассивным операциям с учетом рыночной позиции банков-конкурентов;
- использование инструментов для минимизации ПРБК;
- комплексный анализ эффективности операций с активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- проведение стресс-тестов с целью определения предельно возможных ставок / сроков / объемов операций.

В целях реализации эффективного управления ПРБК применяются индикативные лимиты и пороги существенности на показатели ПРБК. В Банке на регулярной основе организован расчет и анализ динамики:

- балла оценки ПРБК, рассчитанного согласно Указанию ЦБ РФ №4336-У;
- изменения фактического значения ПРБК, значения которого рассчитываются в соответствии с Указанием ЦБ РФ №4336-У;
- показателя Аппетита к риску – отношение чувствительности чистого процентного дохода (ЧПД) к изменению процентной ставки к плановому ЧПД;
- показателя Аппетита к риску – отношение величины процентного риска к капиталу;
- коэффициента разрыва на платные активы и пассивы до года, рассчитанного методом гэп-анализа.

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

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

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

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

Стресс-тестирование процентного риска проводится с регулярной периодичностью:

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

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

### **10.1 Анализ влияния изменений процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе валют.**

По состоянию на 01 января 2020 года размер процентного риска, рассчитанного по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 8 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 дня 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	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	0														
Денежные средства и их эквиваленты															1001540
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		115012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6851957
Судяная задолженность, всего, из них:		4575123	8744785	6056196	9440786	11144664	5155213	3009890	2555744	3724082	4457546	5967917	3920436	1982702	714745
кредитных организаций		1478856	203099	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	278146
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		6 044 624	2856772	7857388	5060398	7482127	7521682	1980767	312619	203754	122427	0	0	0	0
суды 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:		239495	684298	995798	1958659	3622982	3174446	2697271	2351990	3601655	4457546	5967917	3920436	1982702	145594
суды с использованием банковских карт		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные суды		16089	281383	411705	823484	1631384	1607606	1579620	1550134	2888261	4185276	5602332	3686135	1837204	36061
Вложения в долговые обязательства		395471	78485	782907	862284	1415756	1745882	984545	943004	3447296	1991252	1199205	780388	643894	24145042
Вложения в долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1172312
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1690890
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>															
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 свопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные свопы		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		5085606	8823270	6839103	10303070	12560420	6901095	3994435	3498748	7171378	6448798	7167122	4700824	2626596	35576486
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>															
Средства кредитных организаций, всего, из них:		5 511 513	6474952	93148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
на корреспондентских счетах		1402190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2906443
межбанковские суды, депозиты		5072762	93148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		16955678	8791683	10393030	15591751	4688473	7755682	584604	391471	2175923	783000	1305000	1305000	1305000	8061796
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц		1956279	54	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4667788
депозиты и юридических лиц		8168043	548116	262937	907481	422211	391382	391471	2175923	783000	1305000	1305000	1305000	1305000	1800000
вклады (депозиты) физических лиц		2467670	8243513	10130093	14684270	4250317	7364300	193222	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства		16373	794873	51757	81907	202363	187879	1576530	144275	274360	301096	72787	0	0	726629
Прочие пассивы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1506506
Источники собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11394814
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>															
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 свопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные свопы		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		23447003	9679704	10444787	15673658	4890836	7943561	2161134	535746	2450283	1084096	1377787	1305000	1305000	24596205
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)		-1.8E+07	-856434	-3605684	-5370588	7669584	-1042466	1833301	2963002	4721095	5364702	5789335	3395824	1321596	
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>															
+ 200 базисных пунктов		-351915	-14273.3	-45071.1	-26852.9										
- 200 базисных пунктов		351914.5	14273.33	45071.05	26852.94										
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.625	0.25										

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



## 11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

### 11.1. Общая информация о величине риска ликвидности

Общие принципы управления ликвидностью:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***11.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.***

У Банка отсутствует обязанность по соблюдению минимального допустимого числового значения НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)».

## **12. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

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

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04 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.

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 2020 года приведена в разделе 2 отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

	31 декабря 2019 год	30 сентября 2019 год	30 июня 2019 год	31 марта 2019 год	31 декабря 2018 год
Основной капитал	12 293 406	12 305 131	11 016 124	11 006 241	8 109 460
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	132 139 177	123 830 634	115 937 811	108 042 742	121 246 381
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>9.303</b>	<b>9.937</b>	<b>9.502</b>	<b>10.187</b>	<b>6.688</b>

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

### 13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

#### Общие сведения

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

Политика ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в системе оплаты труда была утверждена Советом Директоров 01 февраля 2019 года (Протокол заседания №33/18).

Положение о системе оплаты труда было утверждено Советом Директоров 01 февраля 2019 года (Протокол заседания № 33/18).

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 № 33/18 от 01.02.2019 года были приняты изменения в Политику в части уточнения перечня работников ПАО АКБ «Металлинвестбанк», принимающих риски.

- Протоколом заседания № 33/18 от 01.02.2019 года в Положение была принята новая редакция, объединившая ранее внесенные изменения.

### 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	20%
	достаточности капитала (H1.0min) Показатель текущей ликвидности (H3min)	10%
Характеризующие доходность	Рентабельность активов (ROA)	15%
	Рентабельность Капитала (ROE)	15%
	Доля затрат в доходах (Cost to income Ratio)	10%

Качественные показатели

Вид показателя	Описание	Вес
Характеризующий риск	Независимая оценка финансовой устойчивости – рейтинговая оценка	10%
	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 2019 год был утвержден Протоколом заседания № 39/18 от 19.04.2019 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 2019 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	<b>Количество работников</b>	7	22
2		Всего вознаграждений, из них:	49 492	49 721
3		денежные средства, всего, из них:	49 492	49 721
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	<b>Количество работников</b>	7	22
10		Всего вознаграждений, из них:	294 589	67 262
11		денежные средства, всего, из них:	294 589	67 262
12		отсроченные (рассроченные)	101 685	22 415
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
<b>Итого вознаграждений</b>			<b>344 081</b>	<b>116 983</b>

Таблица 12.2

**Информация о фиксированных вознаграждениях за 2019 год**

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	7	49 492	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	22	49 721	-	-	-	-	-

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

Таблица 12.3

**Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях по состоянию на 01 января 2020 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 корректировок	в результате косвенных корректировок	
			в результате прямых и косвенных корректировок			
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	284 416	215 672	-26 958		78 462
1.1	денежные средства					
1.2	акции и иные долевые инструменты					
1.3	инструменты денежного рынка					
1.4	иные формы вознаграждений					
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	94 083	55 239	-4 338	12 486	
2.1	денежные средства					
2.2	акции и иные долевые инструменты					
2.3	инструменты денежного рынка					
2.4	иные формы вознаграждений					
3	<b>Итого вознаграждений</b>	<b>378 499</b>	<b>270 911</b>	<b>-31 296</b>	<b>12 486</b>	<b>78 462</b>

От имени Руководства:

Документ подписан электронной подписью  
Сертификат: 00E1036E1B07E0FB80EA118416A6D0D405  
Владелец: ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК", Кузьмич Т.В.  
Действителен с 04.12.2019 до 04.12.2020

Документ подписан электронной подписью  
Сертификат: 00E1036E1B07E0FB80EA118A6A444C1777  
Владелец: ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК", Мурашова Е.С.  
Действителен с 20.03.2020 до 20.03.2021

Председатель Правления  
Кузьмич Т.В.

29 мая 2020 года  
г. Москва

Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

29 мая 2020 года  
г. Москва