

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

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ  
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО)  
за 1 полугодие 2020 года.**

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

Все финансовые показатели, отраженные в информации о рисках на консолидированной основе определены на основе консолидированной пруденциальной отчетности составленной в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» с учетом Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Указания Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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

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

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

## **1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ**

### **1.1 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Рейтинги**

#### **Общие сведения о Банке**

---

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

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

	<u>Долгосрочный рейтинг</u>	<u>Прогноз</u>	<u>Дата последнего изменения /подтверждения</u>
	<u>по международной шкале</u>		
Moody's Investors Service Ltd.	B1	стабильный	13.05.2020
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 июля 2020 года Банк является головной организацией банковской группы, в состав которой входит один участник ООО «ИА Металлинвест-2».

<b>Наименование участника банковской группы</b>	<b>Местонахождение участника банковской группы/адрес</b>	<b>Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации</b>	<b>Статус участника банковской группы</b>	<b>Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы</b>
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"	1 150 194	20 927	20 937

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 98 587 штук, что составляет 4% от выпуска. Рейтинговым агентством АКРА присвоило выпуску облигаций максимально возможный рейтинг AAA(rus.sf). Разница между ставкой по ипотечным кредитам и ставкой привлечения за минусом расходов на осуществление деятельности ООО «ИА Металлинвест-2», будет выплачена Банку через повышенную ставку по кредиту.

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

Для снижения кредитного риска Банка - риска потерь средств Ипотечного Агента (резервные фонды и средства от заемщиков до платежной даты), в качестве расчетного банка выбран АО «Райффайзенбанк», обладающий максимальным рейтингом по национальной шкале AAA(RU), который также исполняет функции расчетного агента. Дополнительно, документацией по сделке предусмотрено условие смены расчетного банка, в случае снижения его рейтинга ниже уровня AA-(RU). ПАО АКБ «Металлинвестбанк» является основным сервисным агентом, продолжая взаимодействие с заемщиками по сбору платежей и взысканию проблемной задолженности, что позволяет эффективно управлять стандартными процедурами и расходами.

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

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

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

Ипотечный агент не является аффилированным лицом Банка, но его отчетные данные включаются по методу полной консолидации в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка

России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

---

Неконсолидируемые участники Группы отсутствуют.

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

---

Участники Группы - страховые компании отсутствуют.

## **1.3 Основная деятельность Группы**

Информация об основных направлениях деятельности Группы представлена ниже.

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

Основной вклад в положительный финансовый результат 1 полугодия 2020 года вносят доходы от приоритетных направлений деятельности: процентные доходы, сформированные за счет кредитных операций и купонного дохода по долговым ценным бумагам, комиссионные доходы. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года отмечается рост чистого процентного дохода за счет увеличения процентных активов и рост комиссионного дохода и увеличение расходов на резервы.

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

В феврале-марте 2020 года существенно выросли риски финансовой дестабилизации. Возникла реальная угроза торможения темпов экономического роста, вызванная последствиями эпидемии коронавируса, снижением цен на нефть и курса рубля к основным мировым валютам. Финансовые рынки стали характеризоваться отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. На фоне постепенного распространения глобальной пандемии, первый квартал завершился сильным изменением макроэкономических тенденций. Существенно сократился глобальный спрос и начался финансовый кризис, носящий глобальный характер. Прекратилось ускорение производственной активности и резко ухудшилась ситуация в сфере услуг, остановился рост в промышленности и строительстве, зафиксирован сильный спад грузоперевозок. Ускорилась инфляция вследствие ажиотажного спроса на продукты питания длительного хранения, лекарства, предметы гигиены и непродовольственные товары длительного пользования. Правительством и Банком России разрабатывались экстренные меры по поддержке населения и пострадавших отраслей. Банк России в марте приостановил снижение ключевой ставки, сконцентрировавшись на смягчении регуляторной политики для финансового сектора. В апреле снижение ключевой ставки возобновилось. С учетом сложной экономической ситуации Банк России ожидает роста просрочки и проблемных кредитов в среднесрочной перспективе. Однако по его оценкам этот рост будет, скорее всего, сглажен, так как значительный объем кредитов пострадавших заемщиков будет реструктурирован в рамках собственных программ банков или кредитных каникул, предусмотренных законом. В отношении большей части таких кредитов Банк России дал банкам временное право не досоздавать резервы, ожидая, что большая часть таких заемщиков сможет

вернуться к нормальному обслуживанию долга, а те реструктуризации, которые все же окажутся проблемными, будут банками постепенно зарезервированы.

За май- июнь 2020 года спад экономики России сократился в два раза. В июне снижении ВВП составило 6,4%. В целом за два квартала текущего по оценке Минэкономразвития падение ВВП оценивается в 9,6% г/г. Основным фактором восстановления экономической активности стало снятие карантинных ограничений. Промышленное производство во втором квартале упало на 5,4%, что значительно меньше, чем падение в других секторах экономики, таких как торговля, транспорт и т.д. Тенденция к восстановлению отмечается в строительном секторе, объем строительных работ в июне вышел на уровень прошлого года. Спад розничной торговли в июне составил -7,7% , но по сравнению с прошлым месяцем падение резко сократилось. Рост потребительской активности сопровождался восстановлением в отраслях перерабатывающей промышленности. В сфере услуг восстановление показывает менее оптимистичную динамику на фоне сохраняющихся ограничений в ряде регионов. За 2 квартал располагаемые реальные доходы населения сократились на 8% вследствие сокращения доходов от предпринимательской деятельности, падения доходов от собственности, роста безработицы.

Центральный банк продолжил снижение ключевой ставки, последнее снижение в июле на 25 б.п. было более умеренным по сравнению со снижением в июне на 100 б.п. Дальнейшее снижение ставки будет зависеть от реализации краткосрочных инфляционных рисков. Предполагается, что процентная политика останется стимулирующей до конца 2022 года.

По состоянию на 01.07.2020 активы банковского сектора выросли на 9,3% до 95 трлн руб. сначала года. По оценке Банка России во 2 квартале рост корпоративного кредитования был достаточно умеренным по сравнению с пиковыми выдачами в марте- апреле. С начала года объем кредитов юридическим лицам вырос на 3,8 %. Рост отмечается и в розничном кредитовании на уровне 1% после слабого роста в мае и снижении в апреле (-0,7%). Основным источником роста являются ипотечные кредиты, в том числе в условиях действия программ льготного кредитования по ставке 6,5%. Средняя стоимость ипотечных кредитов на фоне снижения ставок крупными участниками рынка достигла исторического минимума 7,4%. Потребительские кредиты росли меньшими темпами, прирост портфеля обеспечивали в основном системно-значимые кредитные организации. Постепенное улучшение экономической ситуации приводит к сокращению спроса заемщиков на предоставление реструктуризаций в рамках банковских программ, а также кредитных каникул. Доля проблемных и безнадежных ссуд имеет умеренную тенденцию к росту, как по корпоративному, так и розничному портфелю. Ресурсная база по банковской системе к концу 2 квартала нормализовалась после повышенной волатильности. Отмечается рост средств населения. Поддержку вкладам оказали выплаты в рамках государственной программы поддержки семей с детьми, а также рост ипотеки в виде увеличением остатков на эскроу-счетах. Депозитные ставки в конце 2 квартала приобрели тенденцию к снижению.

Прибыль по банковской системе за первое полугодие составила 630 млрд рублей, что немного выше показателя прошлого года. Балансовый капитал увеличился до 10,3 трлн руб., что ниже объема заработанной прибыли за счет отрицательной переоценки ценных бумаг через прочий совокупный доход. Ожидается улучшение показателей достаточности капитала ввиду перехода банков на финализированный подход при расчете норматива.

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

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

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

на 01.07.2020 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. Вольная 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:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3369110.0000	3369110.0000	22, 23
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		4675078.0000	4797364.0000	33
2.1	прошлых лет		4675078.0000	3510997.0000	33
2.2	отчетного года		0.0000	1286367.0000	33.1
3	Резервный фонд		2354701.0000	2354701.0000	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
16	Исключени базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		10398889.0000	10521175.0000	

	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
17	Корректировка стоимости финансового инструмента	0.0000	0.0000		0.0000
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000		0.0000
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	35895.0000		27759.0000	10.2
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		0.0000
111	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000		0.0000
112	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		0.0000
113	Доход от сделок секьюритизации	0.0000	0.0000		0.0000
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	0.0000	0.0000		0.0000
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	0.0000	0.0000		0.0000
116	Вложения в собственные акции (доли)	10.0000	10.0000		10.0000
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000		0.0000
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		0.0000
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		0.0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000		0.0000
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		0.0000
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		0.0000
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		0.0000
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000		0.0000
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000		0.0000
127	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000		0.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	35905.0000		27769.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	10362984.0000	10493406.0000		
	Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,				



	Всего, в том числе:	1800000.0000	1800000.0000
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	1800000.0000	1800000.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		
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	1800000.0000
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000
42	Юридикальная 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	1800000.0000
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	12162984.0000	12293406.0000
	Источники дополнительного капитала		
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3263665.0000	2349095.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2180.0000	3270.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		
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)	3265845.0000	2352365.0000
	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	0.0000
54	Несуственные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
55	Суственные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, Установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	0.0000
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	3265845.0000	2352365.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15428829.0000	14645771.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	118776564.0000	113391090.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	118776564.0000	113391090.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	118848473.0000	113462999.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8.7250	9.2540	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10.2400	10.8420	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	12.9820	12.9080	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5020	2.5200	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка	0.0020	0.0200	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	

168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание (надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала))	4.2250	4.7500
169	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент (надбавок к нормативам достаточности базового капитала)	0.0000	0.0000
170	Норматив достаточности основного капитала	0.0000	0.0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери		
176	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
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
185	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 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	2 180 тыс. рублей	1 800 000 тыс. рублей	1 119 221 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	28.02.2030	22.04.2030
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 (Н1.1) достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ "Металлинвестбанк" или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ "Металлинвестбанк", предусматривающего оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". Предусмотрена условиями договора. Решение о мене принимает Совет Директоров; б) в целях увеличения уставного капитала при отсутствии указанных в п. а) событий. Предусмотрена условиями договора. Решение о мене принимает Совет Директоров.	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	п. 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 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
34a	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	2 180
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	86 584 686	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	1 719 221	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, их них:	46	1 719 221
2.2.1				субординированные кредиты	X	1 719 221
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	1 546 159	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	35 895	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	35 895	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	35 895
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	196 379	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	88 410 047	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	5 840 399	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	6 155 734
9	Прочие компоненты в составе капитала	32	2 354 701	Резервный фонд	3	2 354 701

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

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

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

	Нормативное значение	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	4.50	8.72	9.25
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	6.00	10.24	10.84
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8.00	12.98	12.91
Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4)	3.00	8.69	9.30
<b>Надбавки к нормативам достаточности капитала, всего</b>		<b>2.502</b>	<b>2.520</b>
Поддержания достаточности капитала		2.500	2.500
Антициклическая		0.002	0.020

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

Группа использует базовый подход на основе стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России №199-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 по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)
145	17535627
	регистрационный номер
	2440

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРЕДИТОСООБЩАЮЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) / ПАО «МБ Металлинвестбанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) 119160, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКД 0403913  
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер поления	Фактическое значение		Банковская отчетность
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
1	Базовый капитал		10360745.000	10395331.000	9216124.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния первоначных мер		10446534.000	10711078.000	9216124.000
2	Основной капитал		12160745.000	12293406.000	11016124.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12244534.000	12511078.000	11016124.000
3	Собственные средства (капитал)		15428829.000	14645771.000	13610095.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15428829.000	14727321.000	13766594.000
4	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.		11786652.000	113462999.000	110391674.000
5	Норматив достаточности капитала, процент		8.725	9.254	8.354
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении ожидаемых кредитных убытков		8.783	9.427	8.343
6	Норматив достаточности основного капитала (H20.2)		10.240	10.842	9.586
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении ожидаемых кредитных убытков		10.296	11.011	9.572
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H106.H1.3, H20.0)		12.982	12.900	11.329
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.011	12.950	12.454

Надлежащий к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент





Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	99 029 024	97 046 795	7 922 322
2	при применении стандартизированного подхода	99 029 024	97 046 795	7 922 322
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:	595 729	669 787	47 658
7	при применении стандартизированного подхода	595 729	669 787	47 658
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	328 511	194 075	26 281
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	-	-	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 045 150	1 213 831	83 612
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	
18	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	
19	при применении стандартизированного подхода	1 045 150	1 213 831	83 612
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 008 133	8 902 108	640 651
21	при применении стандартизированного подхода	8 008 133	8 902 108	640 651
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:	9 841 926	9 841 926	787 354
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)	118 848 473	117 868 522	9 507 878

Существенное изменение кредитного риска, рассчитанного при применении стандартизированного подхода, объясняется ростом кредитного портфеля и увеличением 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**

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

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

**Таблица 3.3**

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	13 453 400	334 480	89 857 224	10 608 983
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:	12 203 952	334 480	24 164 751	10 608 983
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:	12 203 952	334 480	24 164 751	10 608 983
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 585 736	-	9 392 240	5 796 507
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 589 297	334 480	14 772 511	4 812 476
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	233 104	-	4 775 844	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	874 568	-	2 265 131	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	66 621	-	32 120 372	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	19 231 775	-
8	Основные средства	-	-	1 834 762	-
9	Прочие активы	104 075	-	412 070	-

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:	13 453 400	11 965 037	1 488 363
долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-

юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	12 203 952	11 145 234	1 058 719
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:	12 203 952	11 145 234	1 058 719
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 585 736	9 750 884	834 851
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 589 297	1 355 131	234 166
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	233 104	97 102	136 002
Межбанковские кредиты (депозиты)	874 568	643 672	230 895
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	66 621	2 000	64 621
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-
Основные средства	-	-	-
Прочие активы	104 075	116 247	(12 172)

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

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

**Таблица 3.4**

**Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 июля 2020 года и на 01 января 2020 года.**

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 025 189	2 806 861
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 004 051	1 109 929
2.1	банкам-нерезидентам	971 508	1 069 933
2.2	Юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	32 543	39 996
2.3	Физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	2 592 604	2 248 098
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 221 729	1 981 644
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	370 875	266 454
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	218 983	551 033
4.1	Банков-нерезидентов	62 678	470 360
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	105 753	26 015
4.3	Физических лиц-нерезидентов	50 552	54 658

За отчетный период, по сравнению с данными на 01 января 2020 года, произошло увеличение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

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	378 914	75 783	x	x
2	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	4 084	4 084	x	x
3	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	25 165	25 165	x	x
4	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	10 044	5 022	x	x
5	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	88 735	112 027	x	x
6	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1	14 670	14 670	x	x
7	КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ	0	223 231	111 615	x	x
8	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	19 796	19 796	x	x
9	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	2 552 498	505 884	x	x
10	ИРЛАНДИЯ	0	146 486	1 831 032	x	x
11	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	9 968	1994	x	x
12	КАЗАХСТАН	0	637	637	x	x
13	ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	786	406	x	x
14	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.25	55 340	691 756	x	x
15	РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША	0	23 162	4 632	x	x
16	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	113 289 616	94 842 213	x	x
17	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	375 271	177 718	x	x
18	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	170	170	x	x
19	УКРАИНА	0	6090	6082	x	x
20	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	1 069 882	511 665	x	x
21	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	1 179 320	236 711	x	x
22	<b>Итого</b>		<b>119 473 865</b>	<b>99 179 062</b>	<b>0.002</b>	<b>10 362 984</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.

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.

**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	-	2 594 640	-	56 175 676	4 969 512	53 800 804
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	13 820 586	-	13 820 586
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	47 415 119	716 845	46 698 274
4	Итого	-	2 594 640	-	117 411 381	5 686 357	114 319 664

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 июля 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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	314 640	46	145 879	30	93 871	(17)	(52 008)
1.1	ссуды	310 980	47	145 878	30	92 177	(17)	(53 701)
2	Реструктурированные ссуды	3 511 164	26	915 372	14	501 211	(12)	(414 161)
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:	211 410	50	105 705	-	553	(50)	(105 152)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	211 410	50	105 705	-	553	(50)	(105 152)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	268 402	-	134 201	-	13 420	-	(120 781)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	59 995	50	29 997	1	600	(49)	(29 397)
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	317 571	50	158 786	2	6 394	(48)	(152 392)

По сравнению с предыдущим периодом условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, увеличился на 85 609 тыс. руб. Объем реструктурированных ссуд увеличился на 2 208 368 тыс. руб.

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01 июля 2020 года представлены в таблице.**

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)	2 396 571
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)	498 235
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в	227 366

	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)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	15 110
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(57 690)
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)	2 594 640

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.:

	30 июня 2020 года	Удельный вес %	31 декабря 2019 года	Удельный вес %	Прирост/ (снижение)
Требования к Банку России	0	0	0	0	0
Требования к кредитным организациям	987 641	1	1 342 231	2	-1
Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями	36 641 076	63	33 745 550	63	0
Требования к физическим лицам	21 141 599	36	18 795 978	35	1
<b>Итого требования</b>	<b>58 770 316</b>	<b>100</b>	<b>53 883 759</b>	<b>100</b>	
Резерв под обесценение	(4 846 885)		(4 204 522)		
<b>Чистая ссудная задолженность, подверженная кредитному риску</b>	<b>53 923 431</b>		<b>49 679 237</b>		
Чистая ссудная задолженность, подверженная риску секьюритизации	1 038 293		1 326 254		
Чистая ссудная задолженность, подверженная риску контрагента	457 114		615 292		
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>55 418 838</b>		<b>51 620 783</b>		

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

	30 июня 2020 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2019 года	Удельный вес (%)	Прирост/ (снижение)
<b>Требования к Банку России</b>	0	0	0	0	0
<b>Требования к кредитным организациям:</b>	<b>987 641</b>	<b>1</b>	<b>1 342 231</b>	<b>2</b>	<b>-1</b>
Межбанковские кредиты и депозиты резиденты РФ	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты - нерезиденты	272 111	0	454 388	1	-1
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	257 367	0	0
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	715 530	1	630 476	1	0
<b>Требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:</b>	<b>36 641 076</b>	<b>63</b>	<b>33 745 550</b>	<b>63</b>	<b>0</b>
Финансирование текущей деятельности	26 823 491	46	22 996 223	43	3
Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	8 581 663	15	9 985 811	19	-4
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	365 595	1	98 949	0	1
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	870 327	1	664 567	1	0

<b>Требования к физическим лицам:</b>	<b>21 141 599</b>	<b>36</b>	<b>18 795 978</b>	<b>35</b>	<b>1</b>
Жилищные кредиты	5 759 484	10	4 468 726	8	2
Ипотечные кредиты	8 055 400	13	6 778 167	13	0
Иные потребительские кредиты	6 970 788	12	7 286 504	14	-2
Автокредиты	351 207	1	257 861	0	1
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	4 720	0	4 720	0	0
<b>Итого требований</b>	<b>58 770 316</b>	<b>100</b>	<b>53 883 759</b>	<b>100</b>	
Оценочный резерв	(4 846 885)		(4 204 522)		
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>53 923 431</b>		<b>49 679 237</b>		

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

	30 июня 2020 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2019 года	Удельный вес (%)
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	22 410 928	38	22 651 089	41
Обрабатывающие производства	7 146 113	12	5 628 070	10
Деятельность финансовая и страховая	2 853 327	6	2 829 163	7
Строительство	2 416 023	4	1 377 878	3
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	937 001	2	1 069 952	2
Деятельность в области информации и связи	451 317	1	209 389	0
Транспортировка и хранение	399 679	1	590 635	1
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	342 790	1	361 463	1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	311 533	1	277 253	1
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	160 371	0	62 739	0
Добыча полезных ископаемых	153 967	0	22 839	0
Предоставление прочих видов услуг	41 013	0	2 704	0
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	4 653	0	4 607	0
<b>Итого ссуды по видам экономической деятельности</b>	<b>37 628 717</b>	<b>64</b>	<b>35 087 781</b>	<b>65</b>
Физические лица	21 141 599	36	18 795 978	35
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов</b>	<b>58 770 316</b>	<b>100</b>	<b>53 883 759</b>	<b>100</b>
Оценочный резерв	(4 846 885)		(4 204 522)	
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>53 923 431</b>		<b>49 679 237</b>	

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

	30 июня 2020 года	%	31 декабря 2019 года	%	Прирост/ (снижение)
<b>Требование к Банку России</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- до 30 дней	0	0	0	0	0
<b>Межбанковские кредиты и депозиты всего, в том числе:</b>	<b>987 641</b>	<b>1</b>	<b>1 342 231</b>	<b>2</b>	<b>-1</b>
- до 30 дней	787 513	1	1 142 093	2	-1
- от 31 до 90 дней	200 128	0	200 138	0	0
<b>Ссуды юридических лиц всего, в том числе:</b>	<b>36 641 076</b>	<b>63</b>	<b>33 745 550</b>	<b>63</b>	<b>-1</b>
- до 30 дней	327 540	1	851 410	2	-1
- от 31 до 90 дней	3 891 500	7	7 474 777	14	-7
- от 91 до 180 дней	5 613 441	10	4 613 665	9	1
- от 181 до 1 года	3 948 038	7	6 225 172	12	-4
- свыше года	20 475 995	34	12 632 576	22	10
- просроченные	2 384 562	4	1 947 950	4	0
<b>Ссуды физических лиц всего, в том числе:</b>	<b>21 141 599</b>	<b>36</b>	<b>18 795 978</b>	<b>35</b>	<b>2</b>

- до 30 дней	504	0	859	0	0
- от 31 до 90 дней	0	0	6 424	0	0
- от 91 до 180 дней	160	0	25 419	0	0
- от 181 до 1 года	3 030	0	118 392	0	0
- свыше года	19 178 438	33	17 118 638	32	2
- просроченные	1 959 467	3	1 526 246	3	0
<b>Судная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:</b>	<b>58 770 316</b>	<b>100</b>	<b>53 883 759</b>	<b>100</b>	
Резерв под обесценение	(4 846 885)		(4 204 522)		
<b>Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>53 923 431</b>		<b>49 679 237</b>		

По состоянию на 01 июля 2020 года кредитные требования по категориям качества представлены следующим образом:

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ			Объем просроченной задолженности		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	
Судная и приравненная к ней задолженность с учетом начисленных процентов, всего	58 770 316	100	5 169 756	4 969 512	101	4 344 027	3 206 448	(122 627)
в том числе:								
<b>Требование к Банку России</b>	-	-	x	x	-	x	x	x
<b>Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая судная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе</b>	<b>987 641</b>	<b>1</b>	-	-	-	-	-	<b>165</b>
I категории качества	987 641	1	x	-	-	-	-	-
II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	x	x	x	x	x	x	x	x
Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-	-
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 судная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе</b>	<b>36 641 076</b>	<b>63</b>	<b>3 578 688</b>	<b>3 379 118</b>	<b>69</b>	<b>2 384 561</b>	<b>2 209 309</b>	<b>(89 106)</b>
<i>необесцененные:</i>	<i>34 313 821</i>	<i>59</i>	<i>1 275 102</i>	<i>1 188 357</i>	<i>25</i>	<i>57 992</i>	<i>19 236</i>	
I категории качества	4 857 453	8	x	-	-	-	-	-
II категории качества	27 429 214	47	538 400	527 489	11	-	-	-
III категория качества	1 046 270	2	221 361	182 787	4	27 074	3 468	
IV категория качества	980 884	2	515 341	478 081	10	30 918	15 768	
<i>обесцененные:</i>	<i>2 327 255</i>	<i>4</i>	<i>2 303 586</i>	<i>2 190 761</i>	<i>44</i>	<i>2 326 569</i>	<i>2 190 073</i>	
III категория качества	40	-	8	8	-	39	8	
IV категория качества	39 443	-	20 116	20 116	-	39 443	20 116	
V категория качества	2 287 772	4	2 283 462	2 170 637	44	2 287 087	2 169 949	
в том числе:	x	x	x	x	x	x	x	x
Портфели однородных ссуд, из них	3 675 055	6	76 524	76 524	2	63 527	37 535	
-обеспеченные портфели ссуд	1 987 485	3	19 572	19 572	-	-	-	
Реструктурированные ссуды	3 575 780	6	528 874	528 874	11	270 684	269 966	
Обеспечение всего, в том числе:	932 250	x	x	x	x	x	x	
I категории качества	407 537	x	x	x	x	x	x	
II категории качества	524 713	x	x	x	x	x	x	

<b>Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе</b>	<b>21 141 599</b>	<b>36</b>	<b>1 591 068</b>	<b>1 590 394</b>	<b>32</b>	<b>1 959 466</b>	<b>997 139</b>	<b>(33 686)</b>
<i>необесцененные:</i>	<i>20 149 803</i>	<i>34</i>	<i>675 870</i>	<i>675 196</i>	<i>14</i>	<i>992 458</i>	<i>106 132</i>	
I категории качества	27 021	-	x	-	-	-	-	
II категории качества	13 313 056	23	215 959	215 959	4	476 679	10 559	
III категория качества	6 607 161	11	379 268	378 594	8	349 285	33 324	
IV категория качества	202 565	-	80 643	80 643	2	166 494	62 249	
<i>обесцененные:</i>	<i>991 796</i>	<i>2</i>	<i>915 198</i>	<i>915 198</i>	<i>18</i>	<i>967 008</i>	<i>891 007</i>	
III категория качества	1 844	-	151	151	-	1 194	96	
IV категория качества	33 853	-	15 054	15 054	-	33 853	15 055	
V категория качества	956 099	2	899 993	899 993	18	931 961	875 856	
в том числе:	x	x	x	x	x	x	x	
<i>Портфели однородных ссуд, из них</i>	<i>20 700 881</i>	<i>35</i>	<i>1 257 901</i>	<i>1 257 901</i>	<i>25</i>	<i>1 686 959</i>	<i>731 144</i>	
<i>-обеспеченные портфели ссуд</i>	<i>8 203 572</i>	<i>14</i>	<i>257 719</i>	<i>257 719</i>	<i>5</i>	<i>795 862</i>	<i>191 489</i>	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	<i>1 348</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>1 348</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>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	

По состоянию на 01 января 2020 года кредитные требования по категориям качества представлены следующим образом:

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ			Объем просроченной задолженности		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом начисленных процентов, всего</b>	<b>53 883 759</b>	<b>100</b>	<b>4 498 332</b>	<b>4 338 831</b>	<b>100</b>	<b>3 474 196</b>	<b>2 691 492</b>	<b>(134 309)</b>
<b>в том числе:</b>								
<b>Требование к Банку России</b>	-	-	x	x	0	x	x	x
<b>Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе</b>	<b>1 342 231</b>	<b>2</b>	<b>1 109</b>	<b>1 109</b>	-	-	-	<b>4 339</b>
I категории качества	1 287 627	2	x	x	x	-	-	
II категории качества	54 604	-	1 109	1 109	-	-	-	
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-	
IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	
V категория качества	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-	
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x	x	x	
I категории качества	-	x	x	x	x	x	x	
II категории качества	-	x	x	x	x	x	x	
<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>	2 841 463	5	54 507	54 507	1	66 528	24 690	
<i>-обеспеченные портфели ссуд</i>	1 347 163	3	11 881	11 881	-	1 813	212	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	1 303 872	2	270 334	270 334	6			
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	841 364	x	x	x	x	x	x	
<i>I категории качества</i>	254 579	x	x	x	x	x	x	
<i>II категории качества</i>	586 785	x	x	x	x	x	x	
<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>	17 821 606	33	498 716	498 022	11	568 843	58 835	
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 категории качества	3 721 824	7	190 012	189 318	4	162 768	14 876	
IV категории качества	160 573	-	63 246	63 246	1	109 013	36 950	
<i>обесцененные:</i>	974 372	2	932 049	932 049	21	957 403	915 081	
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>	18 353 133	34	1 106 577	1 106 577	26	1 268 427	716 748	
<i>-обеспеченные портфели ссуд</i>	6 858 695	13	230 511	230 511	5	507 737	201 046	
<i>Реструктурированные ссуды</i>	664	-	-	-	-	-	-	
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	1 388	x	x	x	x	x	x	
<i>I категории качества</i>	1 388	x	x	x	x	x	x	
<i>II категории качества</i>	-	x	x	x	x	x	x	

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

	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				фактический 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 клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	49 201 012	4 344 029	954 387	795 002	248 065	2 346 575	4 885 158	3 206 448	(88 304)
<i>Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе</i>	28 059 413	2 384 562	111 474	521 996	136 071	1 615 021	3 294 764	2 209 309	(54 618)
<i>Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам физическим лицам, в том числе</i>	21 141 599	1 959 467	842 913	273 006	111 994	731 554	1 590 394	997 139	(33 686)
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	587 387	-	-	-	-	-	-	-	165
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	8 581 663	-	-	-	-	-	84 354	-	(34 488)
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг РЕПО)	400 254	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>58 770 316</b>	<b>4 344 029</b>	<b>954 387</b>	<b>795 002</b>	<b>248 065</b>	<b>2 346 575</b>	<b>4 969 512</b>	<b>3 206 448</b>	<b>(122 627)</b>

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 клиентам 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 <b>кредитным организациям</b>	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>

## 5.2 Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

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	50 297 131	3 503 673	643 821				
2	Долговые ценные бумаги	8 854 140	4 966 446	4 817 453	-	-		
3	Всего, из них:	59 151 271	8 470 119	5 461 274	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	55 019	-					

## 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 № 199-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.	Коэффициент 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	20 784 823	-	20 784 823	-	4 704 175	23
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	102 309	-	102 309	-	102 309	100
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 571 814	21 340	6 546 119	4 268	2 468 937	38
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	223 231	-	223 231	-	111 616	50
6	Юридические лица	19 587 080	14 206 140	19 185 262	11 201 727	30 626 991	101
7	Розничные заемщики (контрагенты)	27 072 796	33 187 640	25 280 621	27 668 592	50 319 182	95
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	8 055 958	-	7 689 520	-	7 774 261	101
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	920 369	-	773 819	-	955 494	123
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	2 139 936	-	32 462	-	33 877	104
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	520 854	-	268 655	-	403 499	150
13	Прочие	1 985 671	-	1 528 683	-	1 528 683	100
14	Всего	87 964 841	47 415 120	82 415 504	38 874 587	99 029 024	82

Таблица 4.5

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

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	8 634 994	4 817 453	-	7 183 383	-	-	148 993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 784 823
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	102 309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 309
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	5 090 200	-	10 044	-	-	1 445 875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 268	6 550 387
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	223 231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	223 231
6	Юридические лица	125 289	-	-	-	-	-	29 531 119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 386 989
7	Розничные заемщики (контрагенты)	671 143	-	-	-	-	19 704 544	26 539 341	484 130	309 430	499 874	2 414 740	1 412 606	218 174	-	82	642	-	-	694 507	52 949 213
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 120	-	-	-	-	-	7 580 995	7 615	8 322	9 767	-	-	77 942	-	-	-	-	-	3 759	7 689 520
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	391 282	-	-	6 041	335 511	6 610	-	-	-	-	-	-	34 375	773 819
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	25 242	978	-	339	-	-	-	-	-	-	-	-	5 903	32 462
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	266 615	1 896	87	-	3	5	-	-	49	268 655
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	1 528 683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 528 683
14	Всего	9 432 546	9 907 653	-	7 416 658	-	19 704 544	67 293 839	492 723	317 752	516 021	3 747 447	1 421 112	296 203	-	85	647	-	-	742 861	121 290 091

тыс. руб.

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

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

### 6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта не представлена в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

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.

Таблица 5.1

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01 июля 2020 года.**

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)	83 010	453 668	X	1.4	536 678	436 399
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X			неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования,	X	X	X	X	1 161 045	39 984

	обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	476 383

**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:	неприменимо	неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	26 281	328 511
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	26 281	328 511

**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	1 081 076	-	79 969	-	-	-	-	-	1 161 045
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	209 017	-	110 624	-	-	-	-	319 641
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	32 614	-	-	-	184 423	-	-	217 037
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>Итого</b>	<b>1 081 076</b>	<b>241 631</b>	<b>79 969</b>	<b>110 624</b>	<b>-</b>	<b>184 423</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 697 723</b>

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

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	2 291 621
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	-	324 459	-	-	400 000	200 000
9	<b>Итого</b>	-	<b>324 459</b>	-	-	<b>400 000</b>	<b>2 491 621</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.

Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта не представлена в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

Таблица 5.8

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	119 346
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 057 578	112 986
3	внебиржевые ПФИ	1 000	50
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 056 576	112 936
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	31 800	6 360
9	Гарантийный фонд	41 080	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

**7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ****7.1 Требования (обязательства) банковской группы, подверженные риску секьюритизации**

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.

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

**Таблица 6.1**

**Секьюритизационные требования банковского портфеля банковской группы**

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:	1 044 451	-	1 044 451	-	-	-
2	ипотечные жилищные ссуды	1 044 451	-	1 044 451	-	-	-
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.



Таблица 6.3

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

№ п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)										Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки				тыс. руб.				
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов					Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)								
		<20%	>20% до 50%	>50% до 100%	>100% до <1250%	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартный рованный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартный рованный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах		ПВР с использованием формулы надзора	Стандартный рованный подход	1250 %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	-	-	1 037 466	6 985	-	не применимо	не применимо	1 044 451	-	не применимо	не применимо	1 045 150	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	1 037 466	6 985	-	не применимо	не применимо	1 044 451	-	не применимо	не применимо	1 045 150	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
3	секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	1 037 466	6 985	-	не применимо	не применимо	1 044 451	-	не применимо	не применимо	1 045 150	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	1 037 466	6 985	-	не применимо	не применимо	1 044 451	-	не применимо	не применимо	1 045 150	-	не применимо	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	не применимо	
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего траша)	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего траша)	-	-	-	-	-	не применимо	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	не применимо	
10	секьюритизация всего, в том числе:	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	



## 8. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Информация об изменении величины требований(обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не представлена в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в целях расчета величины рыночного риска.

### 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 регулирующими 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 по состоянию на 01 июля 2020 года представлен в таблице.

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	7 992 387
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	11 196
4	товарный риск	4 550
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	8 008 133

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

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

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.

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 июля 2020 года:

В тысячах российских рублей

<b>Операционный риск</b>	<b>787 354</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	<b>5 249 029</b>
Чистые процентные доходы	<b>3 720 781</b>
Чистые непроцентные доходы	<b>1 528 248</b>
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	<b>3</b>

## 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 июля 2020 года размер процентного риска, рассчитанного по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» представлен в таблице, в тысячах российских рублей:



Наименование плательщика	Код валюты	0											1415414		
		Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал до 30 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
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>															
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях															
Судья задолженность, всего, из них:	69470	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10669677
кредитных организаций	4515568	9297982	9883640	12077516	2576060	4011766	5045120	6801829	4437309	2373373	7744003	68803	0	0	7744003
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1175874	202311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68803
судья в виде "до востребования" и "овердрафт"	3120768	8435466	5623220	7880791	8365092	261669	104215	1282	1204175	994690	1645612	0	0	0	1645612
физических лиц, всего, из них:	218926	660205	1100038	3712424	3211588	2841043	5043828	6801829	4437309	2373373	201857	0	0	0	201857
судья с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
жившие судья	17911	294694	928965	1842100	1747807	3264381	4710105	6356719	4183352	2196583	70432	0	0	0	70432
Вложения в долговые обязательства	237536	199279	833899	2137206	1244781	1305687	870141	2893708	1204175	994690	1645612	0	0	0	1645612
Вложения в золотые ценные бумаги	0	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	0	1445810
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1791780
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>															
Фьючерсы	0	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	0
Валютно-процентные стопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные стопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Put"	0	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	0
Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4822574	9497261	10707539	14214722	5907174	4408399	3446201	8821420	7444970	9695537	5641484	3368063	32553096	9585367	32553096
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>															
Средства кредитных организаций, всего, из них:	2827201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9585367
на корреспондентских счетах	27738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9585367
межбанковские судья, депозиты	27959463	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	12208133	10098506	8911843	3881948	8117377	431457	399047	777332	2915888	1283548	1283431	1391641	9905399	6062713	9905399
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	959117	10037	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6062713
депозиты и юридических лиц	5737255	1584181	233684	399749	400452	399047	399047	777332	2915888	1283548	1283431	1391641	1800000	1800000	
вклады (депозиты) физических лиц	4482134	8496383	1612521	3482199	31005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	5769	715580	129826	169281	137793	1318075	115714	195979	213530	0	0	0	0	0	930098
Прочие пассивы	4400	9309	27189	44324	22969	15499	7021	7248	4509	0	0	0	0	0	1994664
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12061212
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>															
Фьючерсы	0	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	0
Валютно-процентные стопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные стопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Put"	0	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	0
Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	15045503	10823395	8986878	4095553	8278139	1765031	521782	980559	3133927	1283548	1283431	1391641	34476540	34476540	
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-1022929	-1276134	-762079	10119169	2924419	7840861	4311043	8411989	4358053	1976422	1976422	1976422	1976422	1976422	

Изменение чистого процентного дохода:	
+ 200 базисных пунктов	-38310.4
- 200 базисных пунктов	38310.4
временной коэффициент	0.625
	0.8333

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 N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)».

## **12. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

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

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

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки (за минусом активов, принимаемых в уменьшение основного капитала);

- условных обязательств кредитного характера (по номинальной величине обязательств);
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери и без использования полученного обеспечения и (или) инструментов снижения уровня кредитного риска для уменьшения балансовой суммы активов.

Информация о фактическом значении показателя финансового рычага по состоянию на 01 июля 2020 года приведена в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2020 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 ОКД 0409813  
Квартальная (Годовая)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		100766532
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		262573
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-275215
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		39517796
7	Прочие поправки		713563
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		139558123

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		96767272.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей,		35895.00

	принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	96731377.00
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	322022.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	503748.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	825770.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	3091121.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	400000.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	124785.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	2815906.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	46698274.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7180478.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	39517796.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	12162984.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	139890849.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	8.69

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

- размер активов определяется как суммарная величина остатков, числящихся на активных счетах;
- величина балансовых активов, участвующих при расчете финансового рычага, определена в соответствии с порядком расчета кода 8773, установленным Инструкцией Банка России №199-И.

	30 июня 2020 год	31 марта 2020 год	31 декабря 2019 год	30 сентября 2019 год	30 июня 2019 год
Основной капитал	12 162 984	12 160 745	12 293 406	12 305 131	11 016 124
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	139 890 849	139 187 445	132 139 177	123 830 634	115 937 811
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>8.695</b>	<b>8.737</b>	<b>9.303</b>	<b>9.937</b>	<b>9.502</b>

Увеличение показателя финансового рычага произошло за счет роста основного капитала.

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.**

25 августа 2020 года  
г. Москва

\_\_\_\_\_  
**Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.**

25 августа 2020 года  
г. Москва