

**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 9 месяцев 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»	www.metallinvestbank.ru

Лицензии и свидетельства

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

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

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

Членство в профессиональных ассоциациях, объединениях и биржах

- Публичное акционерное общество «Московская Биржа 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>Долгосрчный рейтинг</u>	<u>Прогноз</u>	<u>Дата последнего изменения /подтверждения</u>
	<u>по международной шкале</u>		
Moody's Investors Service Ltd.	B1	стабильный	12.05.2020
АКРА	A-(RU)	стабильный	13.01.2020
НКР	A-ru	стабильный	28.04.2020

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 октября 2020 года Банк является головной организацией банковской группы, в состав которой входит один участник ООО «ИА Металлинвест-2».

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

Наименование участника банковской группы	Величина активов участника (до вычета межгрупповых операций)	Величина финансового результата участника	Величин собственных средств (капитала) участника
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-2"	980 102	19 825	19 835

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».

В связи с достижением триггера по амортизации облигаций ИА Металлинвест-2, Банк как оригинатор сделки, принял решение предпринять необходимые действия для досрочного погашения выпуска. Основанием для решения послужили высокая ставка купона на фоне текущих рыночных ставок и повышение относительной доли накладных расходов в связи с амортизацией.

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 3 квартала 2020 года вносят доходы от приоритетных направлений деятельности: процентные доходы, сформированные за счет кредитных операций и купонного дохода по долговым ценным бумагам, комиссионные доходы.

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.

В 3 квартале 2020 года снижение ВВП замедлилось до -3,8% г/г по сравнению с -8% во 2 квартале 2020.

По оценке Минэкономразвития основной вклад в сокращение спада внесло улучшение динамики торговли и обрабатывающей промышленности, а также рост выпуска в сельском хозяйстве. Спад экономики России сократился в два раза. Также существенным фактором стало снятие карантинных ограничений, что сопровождалось улучшением динамики в отраслях сферы услуг. Существенный отрицательный вклад в динамику ВВП вносят ограничения на международные перевозки и действие ограничительных соглашений, направленных на поддержку цен на нефть. После активного восстановления потребительский рынок вступил в фазу стабилизации, оборот розничной торговли третий месяц показывает ухудшение динамики до -3% г/г.

Уровень безработицы снизился однако остается существенно выше уровней 1 квартала 2020 года. Статистика по заработным платам стабилизировалась после высоких показателей в начале квартала. При этом сократился спад реальных доходов населения до -4,8% в 3 квартале года после -8,4% во 2 квартале.

Центральный банк продолжил снижение ключевой ставки, последнее снижение в июле на 0,25 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.

В октябре рост заболеваемости COVID-19 усилился. Однако существует высокая вероятность, что получится избежать повторного введения жестких ограничений, в частности, режима нерабочих дней, что должно сохранить постепенные темпы восстановления экономики.

По состоянию на 01.10.2020 активы банковского сектора выросли на 7,9% до 101,3 трлн руб. начала года. В 3 квартале рост корпоративного кредитования был достаточно умеренным по сравнению с пиковыми выдачами в марте-апреле. С начала года объем кредитов юридическим лицам вырос на 7,7%. По оценкам Банка России большая часть прироста портфеля пришлась на дочерние финансовые организации банков, на заемщиков из сырьевых секторов экономики и за счет кредитов на проектное финансирование жилья. Рост отмечается и в розничном кредитовании на уровне 9,9% с начала года и на 13,5% г/г. Основным источником роста являются ипотечные кредиты, в том числе в условиях действия программ льготного кредитования по ставке 6,5%. Кроме того, поддержку рынку оказывает тенденция к снижению ипотечных ставок. Потребительские кредиты росли меньшими темпами, что связано с завершением активного восстановления спроса на потребительские товары. Постепенное улучшение экономической ситуации приводит к сокращению спроса заемщиков на предоставление реструктуризаций в рамках банковских программ, а также кредитных каникул. Всего с начала кризиса объем реструктурированных кредитов составил более 6 трлн. руб. или 10% кредитного портфеля. Доля проблемных и безнадежных ссуд имеет умеренную тенденцию к росту, как по корпоративному, так и розничному портфелю.

Вклады населения выросли незначительно, с начала года рост составил 1,7%. Слабая динамика сохранялась весь 3 квартал. В значительной степени средства физических лиц увеличились за счет остатков на эскроу счетах. Средства юридических лиц показали положительную динамику, особенно в августе месяце. С начала года рост составил 6,7%.

Прибыль по банковской системе за 9 месяцев составила 1 132 млрд рублей, что немного выше показателя прошлого года. Балансовый капитал увеличился до 10,7 трлн руб. Показатели роста капитала ниже объема заработанной прибыли за счет отрицательной переоценки ценных бумаг через прочий совокупный доход и выплаты дивидендов на сумму около 50 млрд. руб. Ожидается улучшение показателей достаточности капитала ввиду перехода банков на финализированный подход при расчете норматива.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

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

на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3369110.0000	3369110.0000	22, 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3369100.0000	3369100.0000	22.1, 23
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		6480207.0000	4797364.0000	33
2.1	прошлых лет		4675078.0000	3510997.0000	33
2.2	отчетного года		1805129.0000	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	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		12204018.0000	10521175.0000	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000		
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		41298.0000	27759.0000	10.2	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000		
16	Вложения в собственные акции (доли)		10.0000	10.0000	22	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		17821.0000	0.0000		
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		59129.0000	27769.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		12144889.0000	10493406.0000		
Источники добавочного капитала						
30	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		1800000.0000	1800000.0000	15.4
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1800000.0000	1800000.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		1800000.0000	1800000.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		13944889.0000	12293406.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1938740.0000	2349095.0000	15.4, 27, 33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2180.0000	3270.0000	22
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1940920.0000	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	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1940920.0000	2352365.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15885809.0000	14645771.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	127144603.0000	113391090.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	127144603.0000	113391090.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	127216512.0000	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)	9.5520	9.2540	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10.9680	10.8420	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	12.4870	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	

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.4900	4.7500	

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0.0000	0.0000	
70	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	0.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	

Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	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	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Не применимо	дополнительный капитал	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	не соответствует	добавочный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 129 100 тыс. рублей	2 180 тыс. рублей	1 800 000 тыс. рублей	1 274 952 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	Не применимо	Не применимо	нет	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	досрочный возврат возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала	досрочный возврат возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	нет	нет

Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	Не применимо	75.00%	14.50%	6.50%	11.00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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	Не применимо	Не применимо	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.	Не применимо	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо	п. а) строки 24 - полностью или частично; п. б) строки 24 - всегда полностью.	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо	п. а) строки 24 - обязательная; п. б) строки 24 - по усмотрению.	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	базовый капитал	Не применимо	Не применимо

29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Не применимо	Не применимо	Да	Да	Да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо	Не применимо	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	Не применимо	Не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	Не применимо	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
34a	Тип субординации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да	да	да
37	Описание несоответствий	Не применимо	не отвечает условиям, изложенным в пункте 2.3.1 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	Не применимо	Не применимо	Не применимо

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	93 191 166	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	1 874 952	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, их них:	46	1 874 952
2.2.1				субординированные кредиты	X	1 874 952
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	1 562 779	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	41 298	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	41 298	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	41 298
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	133 838	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	96 445 155	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	6 225 213	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	6 462 386
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.

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

Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов собственных средств (капитала) H20.0 (8%), базового капитала H20.1 (4,5%), основного капитала H20.2 (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 октября 2020 года и по состоянию 01 января 2020 года представлена в таблице:

	Нормативное значение	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	4.50	9.55	9.25
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	6.00	10.97	10.84
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	8.00	12.49	12.91
Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4)	3.00	9.19	9.30
Надбавки к нормативам достаточности капитала, всего		2.502	2.520
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 ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	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 01.10.2020 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 0409813

Квартальная (Головая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		12144889.000	10362984.000	10360745.000	10493406.000	10505131.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		12187593.000	10444534.000	10442295.000	10711078.000	10722803.000
2	Основной капитал		13944889.000	12162984.000	12160745.000	12293406.000	12305131.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13987593.000	12244534.000	12242295.000	12511078.000	12522803.000
3	Собственные средства (капитал)		15885809.000	15428829.000	15266918.000	14645771.000	14156075.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16034528.000	15482404.000	15275059.000	14727321.000	14272932.000
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		127216512.000	118848473.000	117868522.000	113462999.000	114218121.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.552	8.725	8.795	9.254	9.203
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.568	8.783	8.855	9.427	9.377
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.968	10.240	10.324	10.842	10.780
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.982	10.296	10.382	11.011	10.951
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		12.487	12.982	12.952	12.908	12.394
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.582	13.011	12.946	12.950	12.474

НАДЕЖАВИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент

8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка	0.002	0.002	0.020	0.020	0.022
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.502	2.502	2.520	2.520	2.522
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.490	4.220	4.300	4.750	4.390
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	151754153.000	139890849.000	139187445.000	132139177.000	123830634.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9.189	8.695	8.737	9.303	9.937
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9.207	8.747	8.792	9.457	10.109
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2					
22	Норматив текущей ликвидности Н3					
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4					
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	22.296	14.539	18.404	14.902	15.628
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	90.076	77.608	89.622	77.883	101.610
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1					
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0.000	0.000	1.330	1.386	1.842

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:	108 328 522	99 029 024	8 666 282
2	при применении стандартизированного подхода	108 328 522	99 029 024	8 666 282
3	при применении базового 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:	589 916	595 729	47 193
7	при применении стандартизированного подхода	589 916	595 729	47 193
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	358 693	328 511	28 695
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	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:	861 530	1 045 150	68 922
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	-
19	при применении стандартизированного подхода	861 530	1 045 150	68 922
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	7 235 925	8 008 133	578 874
21	при применении стандартизированного подхода	7 235 925	8 008 133	578 874
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	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 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14+ 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	127 216 512	118 848 473	10 177 321

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», внутрисрочных 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:	10 521 781	-	93 901 674	20 428 434
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:	9 283 058	-	23 055 108	20 428 434
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:	9 283 058	-	23 055 108	20 428 434
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 704 711	-	15 444 602	15 073 568
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	578 347	-	7 610 506	5 354 866
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	158 406	-	4 212 308	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	843 610	-	1 121 351	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 240	-	36 083 342	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	22 060 641	-
8	Основные средства	-	-	1 784 754	-
9	Прочие активы	211 468	-	394 631	-

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:	10 521 781	11 965 037	(1 443 256)
долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-

долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	9 283 058	11 106 016	(1 822 957)
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:	9 283 058	11 106 016	(1 822 957)
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 704 711	9 750 884	(1 046 173)
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	578 347	1 355 131	(776 784)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	158 406	97 102	61 304
Межбанковские кредиты (депозиты)	843 610	643 672	199 937
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 240	2 000	23 240
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-
Основные средства	-	-	-
Прочие активы	211 468	116 247	95 221

В отчетном периоде произошло уменьшение балансовой стоимости обремененных активов за счет уменьшения объема ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО.

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

Таблица 3.4

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 октября 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	2 818 532	2 806 861
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	976 174	1 109 929
2.1	банкам-нерезидентам	912 507	1 069 933
2.2	Юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	63 667	39 996
2.3	Физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	2 389 770	2 248 098
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 048 271	1 981 644
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	341 499	266 454
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	716 624	551 033
4.1	Банков-нерезидентов	575 981	470 360
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	90 846	26 015
4.3	Физических лиц-нерезидентов	49 797	54 658

За отчетный период, по сравнению с данными на 01 января 2020 года, произошло уменьшение средств, размещенных в банках-нерезидентах по сделкам межбанковских кредитов.

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.

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 октября 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:	325 846	47	152 810	28	92 334	(19)	(60 476)
1.1	ссуды	319 776	48	152 810	28	89 250	(20)	(63 560)
2	Реструктурированные ссуды	3 188 951	30	961 624	18	580 307	(12)	(381 317)
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:	202 591	50	101 295	1	2 725	(49)	(98 570)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	202 591	50	101 295	1	2 725	(49)	(98 570)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	268 402	50	134 201	0	18 788	(50)	(115 413)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	57 308	50	28 654	-	-	(50)	(28 654)
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	90 433	50	45 217	3	2 377	(47)	(42 840)

По сравнению с предыдущим периодом условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, сократились на 227 138 тыс. руб. Объем реструктурированных ссуд сократился на 322 213 тыс. руб.

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

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

6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА

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. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

Операционный риск Группы рассчитывается по данным консолидированного отчета о финансовых результатах с применением методики по расчету операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01 октября 2020 года:

В тысячах российских рублей

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

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

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

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

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

По состоянию на 01 октября 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 показателя	Код валюты	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ		0													
Денежные средства и их эквиваленты															1377292
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		90652	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7784296
Судная задолженность, всего, из них:		4514952	10210832	8640981	9664753	14564550	4716074	3422341	2826455	4432203	5655890	7593353	4972122	2829453	597679
кредитных организаций		921790	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60944
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:			3367988	9433512	7544600	7541494	10605108	1243561	312809	104252	87313	0	0	0	1
суды в виде "до востребования" и "овердрафт"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:		225174	777320	1096381	2123259	3959442	3472513	3109532	2722203	4344890	5655890	7593353	4972122	2829452	171837
суды с использованием банковских карт		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные суды		17984	369483	511158	1014041	2017562	1988575	1960176	1926625	3586406	5164413	6922604	4544910	2512944	86716
Вложения в долговые обязательства		275946	319454	427949	905320	1722548	1458562	2206274	1148474	8798891	2122038	4500329	1463698	1640748	14992639
Вложения в долевые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1778683
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1737784
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
Фьючерсы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Форварды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Put"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Call"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		4881550	10530286	9068930	10570073	16287098	6174636	5628615	3974929	13231094	7777928	12093682	6435820	4470201	28268373
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
Средства кредитных организаций, всего, из них:			4353137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
на корреспондентских счетах		96711	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7295083
межбанковские суды, депозиты		4256426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		13107341	9650943	14105299	16293239	6520015	7358893	449345	409327	797577	3101507	1282833	1283966	1391820	11595496
на расчетных (текущих) счетах юридических лиц и физических лиц		2364738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7170927
депозиты и юридических лиц		5306194	2112254	101284	383676	516745	409872	410417	409327	797577	3101507	1282833	1283966	1391820	1800000
вклады (депозиты) физических лиц		3412278	5509346	11494955	15902624	6003270	6949021	38928	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства		1727	154950	720581	41190	136871	111806	1190994	89236	161950	82246	0	0	0	1036907
Прочие пассивы		4863	9920	14641	26811	41792	23072	15318	7211	6929	3679	0	0	0	2111667
Источники собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12509019
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
Фьючерсы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Форварды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Put"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Call"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		17467068	9815813	14840521	16361240	6698678	7493771	1655657	505774	966456	3187432	1282833	1283966	1391820	34548172
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)		-12585518	714473	-5771591	-5791167	9588420	-1319135	3972958	3469155	12264638	4590496	10810849	5151854	3078381	
Изменение чистого процентного дохода:															
+ 200 базисных пунктов		-241214.04	11907.41	-72144.89	-28955.84										
- 200 базисных пунктов		241214.04	-11907.41	72144.89	28955.84										
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.625	0.25										

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

10. 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)».

11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), к совокупной величине:

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

Информация о фактическом значении показателя финансового рычага по состоянию на 01 октября 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 01.10.2020 года

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

/ ПАО АКБ Металлинвестбанк

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 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		107875133
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)		524396
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		341283

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		43247298
7	Прочие поправки		722530
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		151265580

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		99304986.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		41298.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		99263688.00
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		479478.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		535598.00
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)		1015076.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		7886808.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		341283.00
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)		8228091.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		51049247.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		7801949.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		43247298.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		13944889.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		151754153.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.19

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

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

	30 сентября 2020 год	30 июня 2020 год	31 марта 2020 год	31 декабря 2019 год	30 сентября 2019 год
Основной капитал	13 944 889	12 162 984	12 160 745	12 293 406	12 305 131
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	151 754 153	139 890 849	139 187 445	132 139 177	123 830 634
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	9.189	8.695	8.737	9.303	9.937

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.**

23 ноября 2020 года
г. Москва

**Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.**

23 ноября 2020 года
г. Москва