

**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 2019 года.**

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

Все финансовые показатели, отраженные в информации о рисках на консолидированной основе определены на основе консолидированной пруденциальной отчетности составленной 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

	Долгосрчный рейтинг	Прогноз	Дата последнего изменения/ подтверждения
	по международной шкале		
Moody's Investors Service Ltd.	B1	стабильный	27.05.2019
RAEX (Эксперт РА)	ruBBB	стабильный	25.07.2018
АКРА	BBB+(RU)	стабильный	01.02.2019

Акционеры Банка

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

1.2 Информация о наличии банковской Группы

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк является головной организацией банковской группы, в состав которой входит один участник ООО «ИА Металлинвест-2».

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

Наименование участника банковской группы	Величина активов участника (до вычета межгрупповых операций)	Величина финансового результата участника	Величин собственных средств (капитала) участника
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-2"	1 748 522	20 157	20 167

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) залладных с правом осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Для финансирования покупки ипотечных кредитов, ООО «ИА Металлинвест-2» разместил облигации на 2 354 187 тыс. руб. и привлек кредит от Банка на 247 432 тыс. руб. Дополнительно Банк предоставил ООО «ИА Металлинвест-2» кредит на формирование резервов в размере 122 763 тыс. руб. Облигации размещены по ставке купона 7,8%. Банк является держателем облигаций в количестве 100 537 штук, что составляет 4% от выпуска. Рейтинговым агентством АКРА присвоило выпуску облигаций максимально возможный рейтинг AAA(rus.sf). Разница между ставкой по ипотечным кредитам и ставкой привлечения за минусом расходов на

осуществление деятельности ООО «ИА Металлинвест-2», будет выплачена Банку через повышенную ставку по кредиту.

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

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

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

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

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

Ипотечный агент не является аффилированным лицом Банка, но его отчетные данные включаются по методу полной консолидации в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Перечень неконсолидируемых участников Группы.

Неконсолидируемые участники Группы отсутствуют.

Информация об участниках Группы - страховых компаниях.

Участники Группы - страховые компании отсутствуют.

1.3 Основная деятельность Группы

Информация об основных направлениях деятельности Группы представлена ниже.

- комплексное обслуживание клиентов
- межбанковские операции
- кредитование бизнеса
- розничное кредитование
- ипотечное кредитование

- услуги факторинга
- выдача гарантий
- осуществление операций с ценными бумагами
- осуществление операций с иностранной валютой
- осуществление операций с производными инструментами
- обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов, обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Положительный финансовый результат 2 квартала 2019 года сформирован за счет основных направлений деятельности: кредитных операций, операций с ценными бумагами и финансовыми активами, а также за счет доходов, полученных от комиссионных операций и выданных гарантий.

1.4 Краткая информация об экономической среде

Во 2 квартале 2019 года ВВП продолжил демонстрировать слабую динамику и оценивается по итогам первого полугодия на уровне 0,7%. Основной положительный вклад вносят промышленные виды деятельности, при этом другие базовые отрасли, такие как торговля, строительство и транспорт, показывают нулевую динамику. По оценке Минэкономразвития подобная ситуация свидетельствует о низком уровне совокупного спроса в экономике. Прогноз по росту ВВП на 2019 год остается на уровне 1,2-1,7%. Потребительская инфляция за 12 месяцев, достигнув в марте максимальной отметки, в июне продолжила снижаться, составив 4,7%. Снижение инфляционных ожиданий стало одним из ключевых факторов создания условий для снижения ключевой ставки к концу текущего года. На фоне роста нефтяных доходов профицит федерального бюджета за первые 5 месяцев 2019 года увеличился до 2,7% ВВП по сравнению с 1,4% ВВП за аналогичный период прошлого года. Формирование условий для снижения ставок может привести к увеличению кредитной активности, также увеличение бюджетных расходов по мере запуска национальных проектов должны поддержать экономический рост во втором полугодии 2019 года. По итогам шести месяцев 2019г. на рынке рублевых облигаций отмечалось снижение доходности, чему способствовали повышение объемов облигаций в обращении, существенный объем первичных размещений ОФЗ и сохранение спроса нерезидентов на российские активы. Ускорение роста заработанных плат во 2 квартале внесло положительный вклад в динамику реальных доходов населения. Однако при этом реальные располагаемые доходы населения упали на 1,3% г/г за счет роста обязательных платежей в виде процентов по кредитам, что может спровоцировать существенное сокращение спроса населения и негативно отразится на экономическом росте.

За отчетный период активы банковского сектора увеличились на 0,5%. При этом объем кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам вырос на 1 510 млрд. рублей с начала года. Корпоративные кредиты выросли на 2,9%, чему способствовала тенденция к восстановлению деловой активности в промышленности. Рост кредитования физических лиц увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 9,7%. Портфель ипотечных кредитов вырос на 7,8% и составил 7,1 трлн. руб. В первом полугодии 2019 года наблюдалось снижение ставок на первичном и вторичном рынках жилья, что поддерживало спрос на данный вид кредитов. По данным ДОМ.РФ анализ динамики изменения доли фактически просроченных платежей в общем объеме задолженности свидетельствует об отсутствии факторов, негативно влияющих на способность заемщиков выполнять свои обязательства по ипотечным кредитам. Динамика необеспеченных потребительских ссуд в январе-мае 2019 года была существенно выше, чем за тот же период прошлого года (+9% вместо +7%). Доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней снизилась до 8,6%, что связано с ростом портфеля. Просроченная задолженность по кредитам корпоративным клиентам выросла на 27,2%, по розничным кредитам на 4,9%, однако это частично связано с техническим характером, в связи с изменением подходов к учету и отражением на счетах просроченной задолженности с 2019 г. просроченных приобретенных прав требований и дебиторской задолженности. Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов снизилось до 9,7%.

Со стороны ресурсной базы во 2 квартале 2019 год отмечается рост вкладов физических лиц. С начала года увеличение составило 4,1%.

Прибыль банковского сектора за 1 полугодие 2019 года составила 1 005 млрд. руб. что превышает значения аналогичного периода прошлого года на 371 млрд. руб.

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 01.07.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 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, 24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3369100.0000	3369100.0000	22.1, 24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3519172.0000	2423450.0000	33
2.1	прошлых лет		3519172.0000	2423450.0000	33
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	33.1
3	Резервный фонд		2354701.0000	2354701.0000	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		9242983.0000	8147261.0000	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000
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		26849.0000	29432.0000 10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	8359.0000 11.1.2
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000
16	Вложения в собственные акции (доли)		10.0000	10.0000 22
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		26859.0000	37801.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		9216124.0000	8109460.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1800000.0000	0.0000

31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		1800000.0000	0.0000	15.4
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1800000.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		1800000.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		11016124.0000	8109460.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2590664.0000	4705868.0000	15.4, 27, 33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		3270.0000	4360.0000	22
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2593934.0000	4710228.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	

53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	2593934.0000	4710228.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	13610058.0000	12819688.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	110320009.0000	97527173.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	110320009.0000	97527173.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	110391674.0000	97599421.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8.3540	8.3150	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	9.9860	8.3150	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	12.3290	13.1350	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5040	1.8800	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	1.8750	
66	антициклическая надбавка	0.0040	0.0050	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.8500	2.3200	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0.0000	0.0000	
70	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	0.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	27.0000	17
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	90023.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Раздел 5. 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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо	дополнительный капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	не соответствует	добавочный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 129 100 тыс. рублей	3 270 тыс. рублей	1 800 000 тыс. рублей	958 749 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	29.02.2024	22.04.2024
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 Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ "Металлинвестбанк", предусматривающего оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". Списание предусмотрено законодательно. Решение о списании принимает Совет Директоров.	Списание инструмента осуществляется в случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ "Металлинвестбанк" или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ "Металлинвестбанк", предусматривающего оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". Списание предусмотрено законодательно. Решение о списании принимает Совет Директоров.	Списание инструмента осуществляется в случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ "Металлинвестбанк" или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ "Металлинвестбанк", предусматривающего оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". Списание предусмотрено законодательно. Решение о списании принимает Совет Директоров.
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	не отвечает условиям, изложенным в пункте 2.3.1 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	3 380 010	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 369 100	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный":	1, 47	3 372 380
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	10 900	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	3 270
2	Прибыль (убыток)	33	4 222 237	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	3 519 172
3	Прочие компоненты в составе капитала	32	2 354 701	Резервный фонд	3	2 354 701
4	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15.3, 15.4, 15.5	72 271 305	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 800 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	1 800 000
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 609 210	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, их них:	46	2 590 664
4.2.1	субординированные кредиты, отвечающие условиям пункта 3.1.8.1.2 №395-П	15.4	1 609 210	субординированные кредиты	X	1 558 749
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	1 410 314	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	26 849	X	X	X
5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	26 849	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	26 849
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	-	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
7	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	17.1	39 204	X	X	X
7.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	
7.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	
8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	10
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала";	37, 41	-

				"собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"		
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
9	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	78 829 582	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Таблица 1.3.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности	данные на отчетную дату, тыс. руб.	Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	данные на отчетную дату, тыс. руб.	Идентификационный код
		номер строки*		номер строки формы 0409802		
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	2 693 014	1,2	2 692 988	1
2	Средства в кредитных организациях	4	8 456 610	3	3 955 566	2
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	9 217 192	6	8 964 711	3
3.1	производные финансовые инструменты	3	278 734	6	278 734	4
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	8 938 458	6	8 685 977	5
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	-	4.1.1	4 087 543	6
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	50 547 134	4.1.2	51 176 110	7
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3	-	6.1.1, 6.2.1	-	8
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	10 639 436	5	10 645 652	9
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	9	-	11	-	10
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8, 11	470 068	12, 13	855 040	11
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по	6	3 465 608	4.2	3 465 608	12

	амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	-	7	-	13
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	25 721	10	26 849	14
12.1	Деловая репутация (гудвил)			10.1	-	15
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	25 721	10.2	26 849	16
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3		17
13	Основные средства и материальные запасы	10	1 638 603	9	1 383 465	18
14	Всего активов	12	87 153 386	14	87 253 532	19
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	0	-	15.1, 15.2	-	20
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	7 389 628	15.3	7 376 468	21
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	60 835 537	15.4, 15.5	61 452 817	22
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0		16	-	23
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13	123 915	16	123 915	24
19.1	производные финансовые инструменты	13	123 915	16	123 915	25
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	13	-	16	-	26
20	Выпущенные долговые обязательства	16	3 163 138	15.6, 16.4	3 163 138	27
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	18	421 376	18, 19	535 838	28
22	Налоговые обязательства, в том числе:	17	31 149	17	39 204	29
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	-	30
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	-	31
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	-	32
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	19	3 442 020	15, 16	3 442 020	33
24	Резервы на возможные потери	18	673 469	20	673 470	34
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	19.1	-	35
26	Всего обязательств	20	76 080 232	21	76 806 870	36
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	21, 22	4 451 528	22, 23	3 380 010	37
27.1	базовый капитал		4 451 528	22.1	1 129 100	38
27.2	добавочный капитал			22.2	-	39
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	24	6 417 553	33	4 222 237	40
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	23	204 073	25,26,27,28,29,30,31,32	2 844 415	41
30	Всего источников собственных средств	25	11 073 154	35	10 446 662	42

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

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

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

	Нормативное значение	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	4.50	8.35	8.32
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	6.00	9.99	8.32
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8.00	12.33	13.14
Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4)	3.00	9.50	6.69
Надбавки к нормативам достаточности капитала, всего		2.504	1.880
Поддержания достаточности капитала		2.500	1.875
Антициклическая		0.004	0.005

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 №180-И для оценки достаточности собственных средств (Капитала) Банка. При использовании базового подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень капитала. Для учета в рамках базового подхода иных видов значимых для Банка рисков, в отношении которых исходя из установленного Банком России порядка не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу), Банк применяет метод выделения определенной суммы капитала (буфера) для покрытия данных видов рисков, основанный на использовании профессионального суждения, которое готовит Служба управления рисками.

3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

3.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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

Группа признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Группа не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе.

Основным критерием эффективности системы управления рисками является отсутствие необходимости получения Группой поддержки государства или акционеров в условиях финансово-экономического кризиса.

Группа осуществляет выявление рисков, присущих его деятельности, на основании «Методики выявления и определения значимости рисков ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Согласно данной Методике проводится согласно установленному порядку выявление рисков, которым подвержена или может быть подвержена Группа, в том числе определение наиболее значимых рисков.

При выявлении рисков выделяются три уровня риска по степени существенности. Первый уровень - наиболее значимые риски. Факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности и требуют индивидуальной детализированной оценки и выстраивания специальных процедур управления рисками. Второй уровень – прочие значимые. Факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности и могут быть оценены экспертно, управление факторами риска осуществляется в рамках стандартных общепанковских процессов. Третий уровень - незначимые риски. Факторы риска несут минимальную угрозу финансовой стабильности и могут быть оценены экспертно, отдельные процедуры не требуются.

Методология выявления значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- частоту возникновения данного вида риска;
- материальность потерь от данного вида риска.

Значимыми рисками для Группы являются следующие: кредитный риск, риск контрагента, риск ликвидности, рыночный риск (включая фондовый, процентный, валютный, товарный риск), процентный риск банковской книги, риск концентрации, операционный риск. К прочим значимым рискам относятся: регуляторный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, правовой риск, страновой риск, риск секьюритизации.

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

Банковская отчетность		
Код территории 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 01.07.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		9216124.000	9206241.000	8109460.000	8583596.000	8557166.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		9216124.000	9206241.000			
2	Основной капитал		11016124.000	11006241.000	8109460.000	8583596.000	8557166.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11016124.000	11006241.000			
3	Собственные средства (капитал)		13610058.000	13400829.000	12819688.000	12254012.000	11169350.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13766594.000	13408945.000			
АКТИВЫ, взвешенные по уровню РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		110391674.000	101514815.000	97599421.000	92832453.000	97935124.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		8.354	9.075	8.315	9.253	8.744
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8.343	9.074			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		9.986	10.850	8.315	9.253	8.744
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.972	10.849			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц,Н1.3, Н20.0)		12.329	13.201	13.135	13.200	11.405
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.454	13.208			

Таблица 2.1.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	88 611 683	79 022 387	7 088 935
2	при применении стандартизированного подхода	88 611 683	79 022 387	7 088 935
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:	1 328 877	374 284	106 310
7	при применении стандартизированного подхода	1 328 877	374 284	106 310
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	282 014	146 008	22 561
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:	1 639 087	1 776 936	131 127
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	1 639 087	1 776 936	131 127
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	9 912 988	11 353 117	793 039
21	при применении стандартизированного подхода	9 912 988	11 353 117	793 039
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	
24	Операционный риск	8 617 025	8 617 025	689 362
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	225 058	-
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)	110 391 674	101 514 815	8 831 334

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

Снижение величины рыночного риска произошло по причине уменьшения значения специального процентного риска, используемого в его расчёте. Уменьшение величины СПР объясняется изменением коэффициента риска по портфелю ценных бумаг, участвующих при расчете данного показателя, за счет изменения состава бумаг и коэффициента фондирования.

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:	9 064 877	-	78 107 631	12 868 616
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:	8 118 884	-	13 775 720	12 868 616
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:	8 118 884	-	13 775 720	12 868 616
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 191 977	-	10 485 554	10 090 204
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	882 922	-	3 290 166	2 778 412
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	157 023	-	4 169 302	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	726 282	-	2 724 571	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	45 365	-	29 604 529	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	20 482 253	-
8	Основные средства	-	-	1 607 775	-
9	Прочие активы	61 309	-	531 574	-

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

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

Таблица 3.4.

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 423 352	6 410 777
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	683 109	2 744 089
2.1	банкам-нерезидентам	683 109	2 744 089
2.2	Юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	Физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	2 188 847	2 710 471
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 928 929	2 368 142
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	259 918	342 329
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	94 494	850 245
4.1	Банков-нерезидентов	36 687	489 103
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 049	311 377
4.3	Физических лиц-нерезидентов	51 758	49 765

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

Таблица 3.7.

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

тыс. руб.

№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	КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ	0.5	201 924	201 924	X	X
2	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	896 463	292 056	X	X
3	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.25	8 493	8 493	X	X
4	Сумма	X	1 106 880	502 473	X	X
5	Итого	X	100 243 152	92 471 949	0.004	9 216 124

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.

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	-	1 920 131	-	52 240 010	3 778 625	50 381 516
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	4 351 916	-	4 351 916
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	36 909 903	805 646	36 104 257
4	Итого	-	1 920 131	-	93 501 829	4 584 271	90 837 689

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 2019 года отсутствуют.

Таблица 4.1.2.

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	439 269	51	222 725	33	144 303	(18)	(78 422)
1.1	ссуды	438 499	51	222 340	33	144 125	(18)	(78 215)
2	Реструктурированные ссуды	1 461 346	34	494 442	26	373 828	(8)	(120 614)
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:	218 738	50	109 369	-	241	(50)	(109 128)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	218 738	50	109 369	-	241	(50)	(109 128)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	28 000	50	14 000	1	280	(49)	(13 720)
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	151 829	50	75 915	6	8 846	(44)	(67 069)

По сравнению с предыдущим периодом условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, увеличились на 717 255 тыс. руб. Объем реструктурированных ссуд сократился на 638 597 тыс. руб.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01 июля 2019 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)	1 960 413
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)	574 432
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	362 027
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	211 933
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	40 754
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)	1 920 131

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	48 406 585	1 974 931	406 423				
2	Долговые ценные бумаги	3 914 006	437 910	437 910	-	-		
3	Всего, из них:	52 320 591	2 412 841	844 333	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	50 313	-					

5.3 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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	7 045 648	-	7 045 648	-	1 683 473	24
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 011 245	-	5 009 136	-	1 398 354	28
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	201 924	-	201 924	-	100 962	50
6	Юридические лица	31 773 364	16 948 704	30 377 216	13 099 349	43 568 806	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 308 720	19 961 199	5 938 098	16 536 030	23 430 617	104
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	13 711 005	-	13 147 533	-	16 219 752	123
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	421 572	-	408 924	-	555 678	136
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	1 390 818	-	30 833	-	31 643	103
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	374 084	-	153 363	-	230 044	150
13	Прочие	2 468 179	-	2 011 188	-	1 392 354	69
14	Всего	68 706 559	36 909 903	64 323 863	29 635 379	88 611 683	94

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70 %	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
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	3 416 700	437 910	-	3 190 295	-	-	743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 045 648
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	4 512 149	-	2 125	-	-	494 862	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 009 136
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	201 924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201 924
6	Юридические лица	531 921	-	-	-	-	-	41 601 658	113 133	10 387	-	1 219 466	-	-	-	-	-	-	-	43 476 565
7	Розничные заемщики (контрагенты)	259 216	-	-	-	-	-	18 703 056	820 167	-	799 006	554 019	446 432	20 722	-	3 003	2 471	-	866 036	22 474 128
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 479	-	-	-	-	-	8 601 577	16 500	-	-	3 517 823	-	707 172	-	302 982	-	-	-	13 147 533
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	70 348	-	-	5 858	259 556	-	-	-	-	-	-	73 162	408 924
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	27 522	1 301	-	1 394	-	-	-	-	-	-	-	616	30 833
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	153 363	-	-	-	-	-	-	-	153 363
13	Прочие	618 834	-	-	-	-	-	1 392 354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 011 188
14	Всего	4 828 150	4 950 059	-	3 394 344	-	-	70 892 120	951 101	10 387	806 258	5 704 227	446 432	727 894	-	305 985	2 471	-	939 814	93 959 242

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

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01 июля 2019 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)	20 824	334 242	X	1.4	355 066	373 500
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, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
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	373 500

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	22 561	282 014
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	22 561	282 014

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								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	17 545	-	212 334	-	-	-	-	229 879
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	23 172	-	-	-	102 015	-	-	125 187
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	40 717	-	212 334	-	102 015	-	-	355 066

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	-	-	-	-	-	1 719 603
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	-	245 858	-	-	3 190 056	-
9	Итого	-	245 858	-	-	3 190 056	1 719 603

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	955 377
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	4 950 167	943 519
3	внебиржевые ПФИ	4 000	200
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	4 946 167	943 319
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	59 288	11 858
9	Гарантийный фонд	51 393	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

7.1 Требования (обязательства) банковской группы, подверженные риску секьюритизации

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля банковской группы

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором (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:	1 655 482	-	1 655 482	-	-	-
2	ипотечные жилищные ссуды	1 620 565	-	1 620 565	-	-	-
3	кредитные карты	-	-	-	-	-	-
4	иные розничные кредиты	34 917	-	34 917	-	-	-
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 у банковской группы отсутствуют.

7.2 Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3

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

Но ме р	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		<20%	>20% до 50%	>50% до 100%	>100% до < 1250%	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использован ием формулы надзора	Стандартизи рованный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использован ием формулы надзора	Стандарти зированный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использован ием формулы надзора	Стандартизи 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:	-	-	1 630 961	24 521	-	не применимо	не применимо	1 655 482	-	не применимо	не применимо	1 639 087	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	1 630 961	24 521	-	не применимо	не применимо	1 655 482	-	не применимо	не применимо	1 639 087	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	1 630 961	24 521	-	не применимо	не применимо	1 655 482	-	не применимо	не применимо	1 639 087	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	1 630 961	24 521	-	не применимо	не применимо	1 655 482	-	не применимо	не применимо	1 639 087	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10	секьюритизация всего, в том	-	-	-	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	-	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

тыс. руб.

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

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

8. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01 июля 2019 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)	9 275 921
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	320 177
4	товарный риск	316 890
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	9 912 988

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.

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 2019 года:

В тысячах российских рублей

Операционный риск	689 362
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	4 595 750
Чистые процентные доходы	3 248 415
Чистые непроцентные доходы	1 347 336
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск банковской книги (ПРБК) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Банк использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Банк несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от

текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д. Банк измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам. Для этого применяется метод гэп-анализа и данные официальной формы отчетности «Сведения о риске процентной ставки» (форма отчетности 0409127) с допущениями, принятыми при ее формировании.

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

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 2019 года размер процентного риска, рассчитанного по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» представлен в таблице, в тысячах российских рублей:

Наименование показателя	Код валюты	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 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															949233
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		91099	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5608222
Судная задолженность, всего, из них:		6747320	8711190	6030025	8002703	11988466	6036324	3740377	3082729	4680219	5360317	6757021	4037013	1650205	462461
кредитных организаций		3142305	406497	509979	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43306
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:			3221191	7562792	4417433	5868301	8007691	2440235	691335	417187	353325	153	0	0	0
суды в виде "до востребования" и "овердрафт"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:		383824	741901	1102613	2134402	3980775	3596089	3049042	2665542	4326894	5360164	6757021	4037013	1650205	172127
суды с использованием банковских карт		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные суды		186028	365642	544002	1077902	2134137	2102669	2054647	2006546	3694152	5169966	6530472	3914324	1585340	32648
Вложения в долговые обязательства		0	35892	120123	431738	250024	858496	227222	427337	2175010	1357210	1103085	311362	1390303	17451202
Вложения в долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1124211
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1544360
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 свопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные свопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Put"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Call"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		6838419	8747082	6150148	8434441	12238490	6894820	3967599	3510066	6855229	6717527	7860106	4348375	3040508	27139689
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
Средства кредитных организаций, всего, из них:			3220879	36690	53852	270859	2723803	0	0	0	0	0	0	0	0
на корреспондентских счетах		1183455	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1424419
межбанковские суды, депозиты		2037424	36690	53852	270859	2723803	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		13024678	7007695	8518320	15245386	6831455	6133999	488474	1998050	521281	781922	1303203	1303203	1303203	9549930
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц		1483649	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6389554
депозиты и юридических лиц		8147320	859124	1949754	205817	392961	392961	392961	1998050	521281	781922	1303203	1303203	1303203	1800000
вклады (депозиты) физических лиц		3393709	6148571	6568566	15039569	6438494	5741038	95513	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства		33194	903408	112070	99198	265863	229538	193380	182585	321173	396332	170967	0	0	832857
Прочие пассивы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	823440
Источники собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10446662
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 свопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные свопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Put"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Call"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		16278751	7947793	8684242	15615443	9821121	6363537	681854	2180635	842454	1178254	1474170	1303203	1303203	23077327
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)		-9440332	799289	-2534094	-7181002	2417369	531283	3285745	1329431	6012775	5539273	6385936	3045172	1737305	
Изменение чистого процентного дохода:															
+ 200 базисных пунктов		-180933.4	13320.95	-31676.18	-35905.01										
- 200 базисных пунктов		180933.4	-13320.95	31676.18	35905.01										
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.625	0.25										

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

11. ИНФОРМАЦИЯ О 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 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 июля 2019 года приведена в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2019 года

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

/ ПАО АКБ Металлинвестбанк

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		87253532

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)	522834
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-1587616
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	30201784
7	Прочие поправки	572186
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	115818348

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		81639265.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		26849.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		81612416.00
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		266367.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		535201.00
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)		801568.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		4909659.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1654622.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		67006.00
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)		3322043.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		36104257.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5902473.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		30201784.00

Капитал и риски			
20	Основной капитал		11016124.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		115937811.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		9.50

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

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

	30 июня 2019 года	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года	30 сентября 2018 года	30 июня 2018 года
Основной капитал	11 016 124	11 006 241	8 109 460	8 583 596	8 557 166
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	115 937 811	108 042 742	121 246 381	116 188 367	113 609 150
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	9.502	10.187	6.688	7.388	7.532

Уменьшение показателя финансового рычага произошло за счет увеличения величины балансовых активов и внебалансовых требований.

Заместитель Председателя Правления

Самсонов Андрей Александрович

Главный бухгалтер



Мурашова Елена Сергеевна

