

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

**ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»  
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
за 2020 год**

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер       строки	Наименование статьи	Номер       пояснений	Данные       за отчетный период,   тыс. руб.	Данные за предыдущий       отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.1; 4.4; 5.6; 5.9	1372299	1001540
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1; 4.4; 5.6; 5.9	3507183	3382449
2.1	Обязательные резервы	4.1.1; 4.4; 5.6; 5.9	639874	618155
3	Средства в кредитных организациях	4.1.2; 4.4; 5.6; 5.9	3547700	3470376
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3; 4.1.7; 5.6; 5.9; 8	8488503	16527903
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.3; 4.1.4; 4.2.1; 5.6; 5.9; 8	74383275	50536301
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.5; 4.1.7; 5.6; 5.9	23084036	16159182
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.6; 4.1.7; 5.6; 5.9	2498731	3327788
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.8; 4.2.8	136349	109204
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.9; 8	1555967	1432590
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.10	134921	258300
13	Прочие активы	4.1.11; 4.2.1; 5.6; 5.9	363159	503671
14	Всего активов	2.3; 5.6; 5.9; 7	119072123	96709304
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.12; 5.6; 5.9	2780727	14734
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.13; 4.1.14; 5.6; 5.9; 8	98143503	80495195
16.1	средства кредитных организаций	4.1.13; 5.6; 5.9	12297526	9466562
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.14; 5.6; 5.9; 8	85845977	71028633
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.14; 5.6; 5.9	55173107	46619742
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3; 5.6; 5.9	53156	71322
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.15; 5.6; 5.9; 8	3011044	2620081
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.15; 5.6; 5.9; 8	3011044	2620081

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.8	167723	22519
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.8	131353	210464
21	Прочие обязательства	4.1.16; 5.6; 5.9; 8	1284111	1131862
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2.1; 5.9	1102392	798105
23	Всего обязательств	5.6; 5.9; 7	106674009	85364282
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.3	1140000	1140000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2240000	2240000
27	Резервный фонд		2354701	2354701
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		494492	809372
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		62223	63788
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	2.3	6106698	4737161
36	Всего источников собственных средств	4.3	12398114	11345022
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.6; 5.9; 8	177372598	168237682
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.6; 5.9	49529529	34647401
39	Условные обязательства некредитного характера	5.6; 5.9	94317	0

От имени Руководства:

Сертификат ключа проверки электронной подписи №  
02B3C28700D0AC288947FEDC6017E80947  
Кузьмич Т.В.  
Председатель Правления ПАО АКБ  
«Металлинвестбанк»  
Срок действия с 15.02.2021 по 15.02.2022  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»

Сертификат ключа проверки электронной подписи №  
02D3F27300D0AC908E411E061BEC6E02BB  
Мурашова Е.С.  
Главный бухгалтер ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
Срок действия с 15.02.2021 по 15.02.2022  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»

Председатель Правления  
Кузьмич Т.В.

Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

26 марта 2021 года  
г. Москва

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.3; 3.6; 7; 8	8629273	8148051
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.3	54225	271163
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.3	6771661	6234104
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.3	1803387	1642784
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.3; 3.6; 7; 8	3853054	4114559
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.3	342724	499170
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2.3	3400597	3504939
2.3	по выпущенным ценным бумагам	2.3	109733	110450
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.3; 3.6	4776219	4033492
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.3; 3.6; 4.2.1	-1005792	-925609
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-175972	-86968
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3770427	3107883
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.3; 3.6; 4.2.2; 7; 8	1861232	2198726
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.3; 3.6; 4.2.3; 7	730773	180931
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		64029	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.3; 3.6; 4.2.4; 7; 8	-2097676	-1737567
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.3; 3.6; 4.2.4; 8	479625	389006
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2.3; 3.6; 4.2.4; 7	163972	46755
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.3; 3.6; 4.2.5; 7; 8	1952806	1565832
15	Комиссионные расходы	2.3; 3.6; 4.2.5; 7; 8	564103	515962
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.1	0	8
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.1; 3.6		-121649	-279118
19	Прочие операционные доходы	2.3; 3.6; 4.2.6; 7; 8		123040	133963
20	Чистые доходы (расходы)	2.3; 3.6; 4.2.6; 7; 8		6362476	5090457
21	Операционные расходы	2.3; 3.6; 4.2.6; 7; 8		3722131	3363474
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.3; 3.6; 4.1.8; 7		2640345	1726983
23	Возмещение (расход) по налогам	2.3; 3.6; 4.2.8; 7		471709	510478
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.3; 2.4; 3.6; 4.3; 7		2168636	1216505
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.3; 2.4; 3.6; 4.3; 7		2168636	1216505

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.3; 2.4; 3.6; 4.3; 7	2168636	1216505
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	2.3; 3.6; 4.1.9; 4.2.9	-1956	-339
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	2.3; 3.6; 4.1.9; 4.2.9	-1956	-339
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	2.3; 3.6; 4.2.9	-391	1560
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3.6	-1565	-1899
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	2.3; 3.6	-393600	978931
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.3; 3.6	-393600	978931
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	2.3; 3.6; 4.2.9	-78720	195786
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2.3; 3.6	-314880	783145
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	2.3; 3.6; 4.2.9	-316445	781246
10	Финансовый результат за отчетный период	2.3; 3.6	1852191	1997751

От имени Руководства:

Сертификат ключа проверки электронной подписи № 02B3C28700D0AC2B8947FEDC6017E80947  
Кузьмич Т.В.  
Председатель Правления ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
Срок действия с 15.02.2021 по 15.02.2022  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»»

Сертификат ключа проверки электронной подписи № 02D3F27300D0AC908E411E061BEC6E02B8  
Мурашова Е.С.  
Главный бухгалтер ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
Срок действия с 15.02.2021 по 15.02.2022  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»»

Председатель Правления  
Кузьмич Т.В.

Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

26 марта 2021 года  
г. Москва

Банковская отчетность		
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 01.01.2021 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:		3369100.0000	3369100.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3369100.0000	3369100.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		5634679.0000	4806435.0000	35
2.1	прошлых лет		3829550.0000	3520068.0000	35
2.2	отчетного года		1805129.0000	1286367.0000	0
3	Резервный фонд		2354701.0000	2354701.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		11358480.0000	10530236.0000	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	0
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.1.9	53593.0000	27759.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери				

			0.0000	0.0000	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	0
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0
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	0
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	0
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	4.1.9	53593.0000	27759.0000	0
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		11304887.0000	10502477.0000	0
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1800000.0000	1800000.0000	16.2
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	0
32	классифицируемые как обязательства		1800000.0000	1800000.0000	16.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1800000.0000	1800000.0000	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				

			0.0000	0.0000	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	0
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		1800000.0000	1800000.0000	0
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		13104887.0000	12302477.0000	0
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2556694.0000	2285865.0000	16.2, 29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2180.0000	3270.0000	24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2558874.0000	2289135.0000	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	0
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	0
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0.0000	0
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		2558874.0000	2289135.0000	0
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		15663761.0000	14591612.0000	0
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		112524263.0000	113300290.0000	0
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		112524263.0000	113300290.0000	0
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		112594216.0000	113372199.0000	0
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала				



	(строка 29 : строка 60.1)		10.0470	9.2700	0
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.6460	10.8580	0
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.9120	12.8710	0
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5040	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	не применимо	
66	антициклическая надбавка		0.0040	не применимо	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.5470	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0.0000	0.0000	0
70	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	0.0000	0
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	0
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0
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 стандартизированного 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		0.0000	0.0000	0
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	0
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	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	0
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	0

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка, которая размещена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [www.metallinvestbank.ru](http://www.metallinvestbank.ru)

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	АО "ОМК-Сервис"	АО "ОМК-Сервис"	АО "ОМК-Сервис"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10102440В	20102440В	Не применимо	Н еприменимо	Не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Не применимо	дополнительный капитал	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	не соответствует	добавочный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 129 100 тыс. рублей	2 180 тыс. рублей	1 800 000 тыс. рублей	1 182 011 тыс. рублей	600 000 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1 129 100 тыс. российских рублей	10 900 тыс. российских рублей	1 800 000 тыс. российских рублей	16 000 тыс. долларов США	600 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.09.1993 28.12.1993 23.11.1994 15.11.1995 18.11.1997 20.09.1999 29.06.2000 11.05.2001 29.12.2001 31.07.2002 07.05.2004 29.10.2004 25.03.2005 19.09.2005 03.03.2006	28.12.1993 23.11.1994	31.01.2019	18.09.2018	12.11.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	28.02.2030	22.04.2030

14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Не применимо	Не применимо	нет	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	досрочный возврат возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала	досрочный возврат возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	нет	нет
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	Не применимо	75.00%	14.50%	6.50%	11.00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	Не применимо	Мена инструмента в обыкновенные акции производится: а) в случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ "Металлинвестбанк" или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее-Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО АКБ "Металлинвестбанк", предусматривающего оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". Предусмотрена условиями договора. Решение о мене принимает Совет Директоров; б) в целях увеличения уставного капитала при отсутствии указанных в п. а) событий. Предусмотрена условиями договора. Решение о мене принимает	Не применимо	Не применимо

				Совет Директоров.		
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо	п.а) строки 24 - полностью или частично; п.б) строки 24 - всегда полностью.	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо	п.а) строки 24 -обязательная; п.б) строки 24 - по усмотрению.	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	базовый капитал	Не применимо	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Не применимо	Не применимо	Да	Да	Да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо	Не применимо	<p>Списание инструмента осуществляется в случае наступления одного из двух следующих событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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</li> <li>- 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)".</li> </ul> <p>Списание предусмотрено законодательно. Решение о списании принимает Совет Директоров.</p>	<p>Списание инструмента осуществляется в случае наступления одного из двух следующих событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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</li> <li>- 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)".</li> </ul> <p>Списание предусмотрено законодательно. Решение о списании принимает Совет Директоров.</p>	<p>Списание инструмента осуществляется в случае наступления одного из двух следующих событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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</li> <li>- 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)".</li> </ul> <p>Списание предусмотрено законодательно. Решение о списании принимает Совет Директоров.</p>

32	Полное или частичное списание	Не применимо	Не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	Не применимо	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
34a	Тип субординации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да	да	да
37	Описание несоответствий	Не применимо	не отвечает условиям, изложенным в пункте 2.3.1 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	Не применимо	Не применимо	Не применимо

От имени Руководства:

Сертификат ключа проверки электронной подписи №  
02B3C28700D0AC2B8947FEDC6017E80947  
Кузьмич Т.В.  
Председатель Правления ПАО АКБ  
«Металлинвестбанк»  
Срок действия с 15.02.2021 по 15.02.2022  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»»

Сертификат ключа проверки электронной подписи №  
02D3F27300D0AC908E411E061BEC6E02BB  
Мурашова Е.С.  
Главный бухгалтер ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
Срок действия с 15.02.2021 по 15.02.2022  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»»

Председатель Правления  
Кузьмич Т.В.

26 марта 2021 года  
г. Москва

Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

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

(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

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

Квартальная (Годовая)

[illegible]

[illegible]

21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-799099.0000	-799099.0000
21.1	по обыкновенным акциям	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-790924.0000	-790924.0000
21.2	по привилегированным акциям	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-8175.0000	-8175.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	4.3	1140000.0000	0.0000	2240000.0000	494492.0000	62223.0000	0.0000	0.0000	2354701.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	6106698.0000	12398114.0000

От имени Руководства:

Сертификат ключа проверки электронной подписи №  
0283C28700D0AC2B8947FEDC6017E80947  
Кузьмич Т.В.  
Председатель Правления ПАО АКБ  
«Металлинвестбанк»  
Срок действия с 15.02.2021 по 15.02.2022  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»»

Сертификат ключа проверки электронной подписи №  
02D3F27300D0AC908E411E061BEC6E02B8  
Мурашова Е.С.  
Главный бухгалтер ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
Срок действия с 15.02.2021 по 15.02.2022  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»»

Председатель Правления  
Кузьмич Т.В.

26 марта 2021 года  
г. Москва

Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал	6	11304887	12116281	10316555	10314316	10502477
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		11347591	12158985	10398105	10395866	10720149
2	Основной капитал		13104887	13916281	12116555	12114316	12302477
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13147591	13958985	12198105	12195866	12520149
3	Собственные средства (капитал)		15663761	15862675	15411148	15221159	14591612
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15800747	16014075	15470881	15232761	14673162
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		112594216	127111070	118765213	117754605	113372199
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	6	10.047	9.537	8.692	8.765	9.27
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.085	9.554	8.749	8.824	9.442
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	6	11.646	10.954	10.208	10.294	10.858
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.685	10.968	10.264	10.352	11.028
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1ц, H1.3, H20.0)	6	13.912	12.479	12.976	12.926	12.871
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.034	12.576	13.01	12.922	12.916
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в проценте от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	6	12.5	10	10	10	10
9	Антициклическая надбавка	6	0.004	10	10	10	10

[illegible]

	заличим кредитов клиентам - участни-						
	кам расчетов на завершение расчетов						
	Н16						
35	Норматив предоставления РИКО от						
	своего имени и за свой счет кредитов						
	заличим, кроме клиентов - участни-						
	ков расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера						
	вексельных обязательств расчетных						
	небанковских кредитных организаций						
	Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения						
	размера ипотечного покрытия и объема						
	эмиссии облигаций с ипотечным покры-						
	тием Н18						

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		119072123
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		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
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)		366910
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-3462450
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		25635972
7	Прочие поправки		763420
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		140849135

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		109624122.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		53593.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		109570529.00
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		378860.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		389650.00
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)		768510.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		8461152.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		3663551.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		201101.00
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)		4998702.00

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		62801136.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		37165164.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		25635972.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6	13104887.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	6	140973713.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	6	9.30

От имени Руководства:

Сертификат ключа проверки электронной подписи №  
02B3C28700D0AC2B8947FEDC6017E80947  
Кузьмич Т.В.  
Председатель Правления ПАО АКБ  
«Металлинвестбанк»  
Срок действия с 15.02.2021 по 15.02.2022  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»»

Сертификат ключа проверки электронной подписи №  
02D3F27300D0AC908E411E061BEC6E02BB  
Мурашова Е.С.  
Главный бухгалтер ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
Срок действия с 15.02.2021 по 15.02.2022  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»»

Председатель Правления  
Кузьмич Т.В.

Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

26 марта 2021 года  
г. Москва

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пооянения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2267373	1826156
1.1.1	проценты полученные		8507651	8137504
1.1.2	проценты уплаченные		-3891882	-4017063
1.1.3	комиссии полученные		1947217	1570495
1.1.4	комиссии уплаченные		-549843	-462097
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1919274	1646020
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-2086246	-1737567
1.1.8	прочие операционные доходы		267538	145694
1.1.9	операционные расходы		-3492686	-3097344
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-353650	-359486
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		6264275	1618380
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-21719	54764
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12301072	2331957
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-24441900	156584
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		674364	-334050
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		2764310	147061
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1846128	-2646787
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		12822000	2902611
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		306413	-1204595
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		13607	343190
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		8531648	3444536
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-22393652	-9561890
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12661064	5179844
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-2575991
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1412934	1130396

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-73974	-50938
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		108721	218580
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-8284907	-5659999
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-799099	-8175
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-799099	-8175
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1104256	-386638
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		551898	-2610276
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.4	7235342	9846486
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4	7787240	7236210

От имени Руководства:

Сертификат ключа проверки электронной подписи №  
02B3C28700D0AC2B8947FEDC6017E80947  
Кузьмич Т.В.  
Председатель Правления ПАО АКБ  
«Металлинвестбанк»  
Срок действия с 15.02.2021 по 15.02.2022  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»»

Сертификат ключа проверки электронной подписи №  
02D3F27300D0AC908E411E061BEC6E02BB  
Мурашова Е.С.  
Главный бухгалтер ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
Срок действия с 15.02.2021 по 15.02.2022  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»»

Председатель Правления  
Кузьмич Т.В.

26 марта 2021 года  
г. Москва

Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 2020 года**

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **ПАО АКБ «Металлинвестбанк»** (далее – Банк) за 2020 год составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка предоставляется юридическим и физическим лицам в местах обслуживания и размещается на сайте Банка в сети интернет ([www.metallinvestbank.ru](http://www.metallinvestbank.ru)) в разделе О Банке > Финансовые показатели > Финансовая отчетность > 2020 год, и на сайте информационного агентства ЗАО "Интерфакс" на странице Банка <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=960> в составе следующих форм отчетности:

1. **0409806** «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
  2. **0409807** «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
  3. Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:  
**0409808** «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;  
**0409810** «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;  
**0409813** «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;  
**0409814** «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

## **1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

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

#### **Общие сведения о Банке**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее - «РФ») с 1993 года.

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

Банк в течение 2020 года не изменял свои реквизиты по сравнению с 2019 годом.

#### **Направления деятельности Банка**

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с



иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, выдачи гарантий.

- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, ценными бумагами, валютные операции.

#### **Лицензии и свидетельства**

---

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

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

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

#### **Членство в профессиональных ассоциациях, объединениях и биржах**

---

- Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
- Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС»
- Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»
- Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»
- Ассоциация Факторинговых Компаний (АФК)
- Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain Internation FCI)

#### **Участие в платежных системах**

---

- Visa international
- MasterCard Europe
- S.W.I.F.T.(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)
- Объединенная Система Моментальных платежей
- Платежная система «Мир»

#### **Информация о рейтингах, присвоенных Банку**

---

	<u>Долгосрочный рейтинг</u>	<u>Прогноз</u>	<u>Дата последнего изменения /подтверждения</u>
	по международной шкале		
Moody's Investors Service Ltd.	B1	стабильный	06.11.2020
АКРА	A-(RU)	стабильный	29.12.2020
НКР	A-.ru	стабильный	28.04.2020

---

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год****Информация о структурных подразделениях Банка на 01 января 2021 года**

Перечисленные филиалы, дополнительные и операционные офисы осуществляют банковские операции в соответствии с лицензией Банка, Положениями о филиалах и операционных офисах.

Наименование филиала	Регистрационный номер	Адрес филиала	Дата открытия	Дата закрытия	Доля валюты баланса в сводном балансе Банка, %
<b>Головной Офис, в т.ч.:</b>	<b>2440</b>	<b>119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр. 1</b>	<b>02.08.1993</b>		<b>89.26</b>
Дополнительный офис «Красносельский»		107140, г. Москва, ул. Краснопрудная, д.7-9	02.04.2009	13.04.2020	
Дополнительный офис «Китай-Город»		109074, г. Москва, Славянская пл., д.2/5/4, стр.3	02.06.2014		
Дополнительный офис «Октябрьское поле»		123060, г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д.31	03.04.2009		
Дополнительный офис «Озерковский»		115184, г. Москва, Озерковская наб., д.28, стр.1	03.02.2010		
Дополнительный офис «Полянка»		119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр.1	26.03.2014		
Операционный офис Муром		602267, Владимирская обл., г. Муром, ул. Московская, д.22	13.05.2010		
Операционный офис Воронеж		394036, г. Воронеж, ул. Мира, д.1	10.09.2012		
Операционный офис Владимир		600017, г. Владимир, ул. Мира, д.34	12.09.2012		
Операционный офис Липецк		398001, г. Липецк, ул. Советская, д.42	20.11.2012		
Операционный офис «Северный»		394005, г. Воронеж, ул. Владимира Невского, д.31Б	11.12.2012		
Операционный офис «Остужевский»		394033, г. Воронеж, Ленинский проспект, д.160А	05.03.2013		
Операционный офис Россошь		396655, Воронежская обл., г. Россошь, ул. Пролетарская, д.119	01.02.2013		
Операционный офис Борисоглебск		397160, Воронежская обл., г. Борисоглебск, ул. Народная/Свободы, д.42/172	11.02.2013		
Операционный офис Иваново		153000, Ивановская область, г. Иваново, Шереметевский проспект, д.49	25.08.2017		
Кредитно-кассовый офис «Санкт-Петербургский»		199178, г. Санкт-Петербург, 7-я Линия В.О., д.76, лит. А	01.11.2018		
Кредитно-кассовый офис «Екатеринбургский»		620144, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Малышева, д.75	29.07.2019		
Кредитно-кассовый офис «Уфимский»		450076, Республика Башкортостан, г. Уфа, р-н Кировский, ул. Пушкина, д. 82, номер на этаже 3	20.03.2020		
Кредитно-кассовый офис «Тюменский»		625027, Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Холодильная, 84/6	04.09.2020		
<b>Выксунский филиал, в т.ч.:</b>	<b>2440/3</b>	<b>607060, Нижегородская обл., г. Выкса, пл. Октябрьской революции, д.48</b>	<b>03.12.1998</b>		<b>2.05</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

Дополнительный офис №1 филиала в мкр. Жуковка		607060, Нижегородская обл., г. Выкса, мкр. Жуковского, здание БГ, 1 этаж	23.07.2008		
Дополнительный офис №2 «Навашинский»		607102, Нижегородская обл., Навашинский район, г. Навашино, пл. Ленина, д.1, помещение 4	20.08.2012		
Дополнительный офис №3 «Павловский»		606100, Нижегородская обл., г. Павлово, ул. Красноармейская, д.33, помещение 204	15.03.2013		
<b>Нижегородский филиал, в т.ч.:</b>	<b>2440/5</b>	<b>603005, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 16А</b>	<b>26.02.2009</b>		<b>2.08</b>
Дополнительный офис «Сормовский»		603094, г. Нижний Новгород, Сормовский район, ул. Белозерская, д.1А	22.07.2013		
Дополнительный офис «Кстовский»		607650, Нижегородская обл., г. Кстово, пл. Ленина, д.5А	26.12.2011		
Операционный офис «Чебоксарский»		428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, проспект Ленина, д.7, помещение 12	23.04.2013		
Дополнительный офис «Арзамасский»		607220, Нижегородская обл., г. Арзамас, пр. Ленина, д.208, помещение 113, д.208в	16.02.2012		
Дополнительный офис «Дзержинский»		606000, Нижегородская обл., г. Дзержинск, проспект Циолковского, д. 4, пом. №П2	17.07.2019		
Операционный офис «Казанский»		420021, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Татарстан, д. 7	01.02.2018		
<b>Пермский филиал, в т.ч.:</b>	<b>2440/6</b>	<b>614007, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 59/1</b>	<b>04.04.2010</b>		<b>1.51</b>
Дополнительный офис «Столица»		614066, г. Пермь, ул. Мира, д. 74	01.08.2013		
Дополнительный офис «Ленинский»		614068, г. Пермь, ул. Ленина, д. 96	12.11.2013		
Дополнительный офис «Новый город»		618200, Пермский край, г. Чусовой, ул. Мира, д.17	02.09.2010		
Дополнительный офис «Лысьвенский»		618900, Пермский край, г. Лысьва, ул. Мира, д.14	13.10.2010		
Дополнительный офис «Заводской»		618200, Пермский край, г. Чусовой, ул. Свердлова, д.1	13.10.2010		
Дополнительный офис «Ермак»		617470, Пермский край, г. Кунгур, ул. Гоголя д.18	10.02.2012		
<b>Новосибирский филиал</b>	<b>2440/7</b>	<b>630007, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 8</b>	<b>02.10.2012</b>		<b>1</b>
Дополнительный офис «Левобережный»		630073, г. Новосибирск, пр. Карла Маркса, д.39	25.12.2017	30.03.2020	
<b>Белгородский филиал, в т.ч.:</b>	<b>2440/8</b>	<b>308000, г. Белгород, Народный бульвар, д.79</b>	<b>28.06.2013</b>		<b>4.1</b>
Дополнительный офис №2		308034, г. Белгород, ул. Королева, д. 2-а	28.06.2013		
Дополнительный офис №3		308023, г. Белгород, пр. Б. Хмельницкого, д.134А	28.06.2013		
Дополнительный офис		309290, Белгородская обл., г. Шебекино, ул. Ленина, д.35, помещ.1	28.06.2013		
Дополнительный офис		309000, Белгородская обл., п. Прохоровка, ул. Советская, д.71	28.06.2013		
Дополнительный офис		309504, Белгородская обл., г. Старый Оскол, мкр. Горняк, д.14	28.06.2013		
Дополнительный офис		309996, Белгородская обл., г. Валуйки, ул.9-го января, д.2	13.11.2017		
Операционный офис		309502, Белгородская обл., г. Старый Оскол, мкр. Солнечный, д.1А	28.06.2013		
Операционный офис		309850, Белгородская обл., г. Алексеевка, 2-ой пер. Мостовой, д.4	28.06.2013		
Операционный офис		309181, Белгородская обл., г. Губкин, ул. Дзержинского, д.51	28.06.2013		

## **1.2 Информация о банковском Холдинге и о банковской группе**

Банк входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Акционерное Общество "ОМК-Сервис" (АО "ОМК-Сервис").

<b>Количество участников группы</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Кредитные организации	1	1
Некредитные организации	2	3

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней размещаются на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе «О Банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации головной организацией банковского холдинга».

Банк не образует, не возглавляет и не является участником банковской группы.

В отчетном периоде произошли следующие изменения состава банковской группы:

<b>Количество участников Группы</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Кредитные организации	0	1
Некредитные организации	0	1

По состоянию на 01 января 2020 года в состав группы входило структурированное предприятие ООО «Ипотечный агент Металлинвест-2». Искключительным предметом деятельности организации являлось приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных с правом осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

28 декабря 2020 г. было принято решение о прекращении участия в банковской группе ООО «Ипотечный агент Металлинвест-2», так как в связи с достижением триггера по амортизации облигаций ИА Металлинвест-2, Банк как originator сделки, принял решение предпринять необходимые действия для досрочного погашения выпуска. Основанием для решения послужила высокая ставка купона на фоне текущих рыночных ставок и повышение относительной доли накладных расходов в связи с амортизацией. Полное погашение облигаций состоялось 28 декабря 2020 года.

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

### **2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

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

- комплексное обслуживание клиентов
  - межбанковские операции
  - кредитование бизнеса
  - розничное кредитование
  - ипотечное кредитование
  - услуги факторинга
  - выдача гарантий
  - осуществление операций с ценными бумагами
  - осуществление операций с иностранной валютой
  - осуществление операций с производными инструментами
-

## **2.1.2 Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка**

*- рейтинги:*

**Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА)** 29.12.2020 г. подтвердило ПАО АКБ «Металлинвестбанк» кредитный рейтинг до А-(RU), прогноз «Стабильный».

АКРА отмечает относительно высокую способность капитала к абсорбции убытков как по нормам РСБУ, так и по базельским стандартам. Адекватный риск-профиль характеризуется удовлетворительной оценкой системы риск-менеджмента и хорошим качеством активов. В кредитном портфеле отмечается умеренная концентрация на высокорискованных отраслях (около 28% от капитала первого уровня по МСФО). Портфель ценных бумаг Банка (государственные облигации РФ и облигации корпоративных эмитентов) характеризуется высоким качеством.

**Рейтинговое агентство НКР** впервые присвоило ПАО АКБ «Металлинвестбанк» кредитный рейтинг А-.ru со стабильным прогнозом.

По мнению агентства Банк характеризуется умеренно высокой рентабельностью, адекватным запасом капитала и невысокой склонностью к риску. Ожидаемые НКР в 2020 году рост стоимости риска и снижение рентабельности не окажут значимого влияния на оценку достаточности капитала. Приемлемая диверсификация фондирования дополняется сильной позицией по ликвидности. Отмечается адекватное качество управления при низких акционерных рисках.

**Рейтинговое Агентство MOODY'S** 06 ноября 2020 года подтвердило рейтинг на уровне В1 со стабильным прогнозом. Агентство отмечает качество активов банка и достаточный уровень ликвидности.

*- структурные подразделения:*

20.03.2020 г. начал работу Кредитно-кассовый офис «Уфимский» расположенный в г. УФА, Республики Башкортостан.

04.09.2020 г. начал работу Кредитно – кассовый офис «Тюменский» расположенный в г. Тюмень

В целях оптимизации точек продаж были закрыты :

30.03.2020 г. ДО «Левобережный» Новосибирского филиала;

13.04.2020 г. ДО «Красносельский» г. Москва.

*- источники капитала:*

Служба текущего банковского надзора Банка России 03 июня 2020 года по результатам рассмотрения проектов дополнительных соглашений к Договорам субординированного займа, заключенных между АО «ОМК-Сервис» и ПАО АКБ «Металлинвестбанк» сообщила о соответствии представленных проектов требованиям подпункта 3.1.8.1 пункта 3 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П « О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и о возможности внесения данных изменений в договоры субординированного займа. Субординированные займы в сумме 16 000 тыс. дол. США и 600 000 тыс. руб. включаются в состав источников дополнительного капитала Банка в полном объеме.

*- общие:*

По состоянию на 01 января 2021 года функционировало 5 филиалов и 37 дополнительных и операционных офисов и 4 кредитно-кассовых офисов. Доход региональной сети формируется от кредитных операций и доходов от расчетно-кассового обслуживания клиентов. В регионах присутствия Банк предоставляет полный перечень услуг как физическим, так и юридическим лицам.

В сентябре 2020 года начал работать «METIB Business Online» – автоматизированный сервисный продукт, в удаленном доступе предоставляющий Клиентам-юридическим лицам и ИП возможность получить комплексное обслуживание, быстро оформить банковские продукты и подключить дополнительные сервисы.

**2.2 Не корректирующие события, возникшие после отчетной даты.**

1. В соответствии с Информационным письмом Банка России от 26 мая 2020 г. N ИН-03-41/92 «О влиянии на собственные средства (капитал) кредитных организаций выплаты акционерам дивидендов (распределения части прибыли между участниками) в 2020 году» Банк учитывает, что начисленные и фактически выплаченные дивиденды (распределенная часть прибыли между участниками) в 2020 году по результатам 2019 года принимаются в уменьшение собственных средств (капитала) кредитных организаций в полной сумме.

В связи с нестабильной экономической ситуацией, вызванной пандемией, Банк выполнил рекомендации Банка России о взвешенном подходе к выплате дивидендов, исходя из необходимости обеспечить свою полноценную деятельность, и для большей определенности в отношении масштабов потерь перенес решение о выплате дивидендов на сентябрь 2020 года.

В целях принятия адекватного решения и учитывая сохраняющуюся неопределенность, связанную с риском «второй волны пандемии» и возросшими геополитическими рисками, Банк провел внеочередное стресс-тестирование с целью оценки достаточности капитала после выплаты дивидендов для обеспечения полноценной деятельности Банка. Результаты стресс-тестирования показали, что норматив достаточности капитала N1.0 с учетом надбавки на капитал при реализации наиболее значимых рисков, имеющих максимальное влияние на финансовый результат деятельности Банка, таких как кредитный риск, рыночный риск торгового портфеля и процентный риск банковской книги с учетом выплаты дивидендов не нарушается с 90% вероятностью на горизонте расчета 1 год.

Единственным акционером ПАО АКБ «Металлинвестбанк» 28.09.2020 было принято решение о выплате дивидендов по итогам работы за 2019 года в размере 799 099 тыс. руб.

2. 07 октября 2020 года началось размещение биржевых облигаций бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии БО-П01, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, имеющих идентификационный номер 4-02440-B-001P-02E от 03.09.2020, путем открытой подписки, регистрационный номер выпуска – 4B02-01-02440-B-001P от 29.09.2020. Биржевые облигации погашаются по номинальной стоимости 30.09.2021. Объем эмиссии 2 000 000 тыс. руб.

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости. В случае если Решением о выпуске будет предусмотрена выплата купонного дохода, владелец Биржевой облигации имеет право на получение установленного в ней купонного дохода (процента от номинальной стоимости), порядок определения размера, которого и сроки выплаты устанавливаются Решением о выпуске. Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав. Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. В случае если Решением о выпуске будет предусмотрена выплата дополнительного дохода, владелец Биржевой облигации имеет право на получение дополнительного дохода, порядок определения размера, которого и сроки выплаты устанавливаются Решением о выпуске. Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено. Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

АКРА присвоило выпуску облигаций ПАО АКБ «Металлинвестбанк» серии БО-П01(RU000A1026W9) кредитный рейтинг A-(RU), прогноз «стабильный». Согласно методологии АКРА, кредитный рейтинг эмиссии приравнивается к кредитному рейтингу Металлинвестбанка — A-(RU).

**2.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка**

По итогам 2020 года Банк показал положительный результат коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности – чистая прибыль составила 2 168 636 тыс. руб. Общий объем активов Банка по состоянию на 01 января 2021 года составил 119 072 123 тыс. руб., величина активов, требующая покрытия капиталом на 01.01.2021 года – 112 594 216 тыс. руб. Собственный капитал (Базель III) на 01 января 2021 года

---

составил 15 663 761 тыс. руб., в том числе 11 304 887 тыс. руб. – базовый капитал и 2 558 874 тыс. руб. – дополнительный капитал. Показатели достаточности капитала в отчетном периоде с достаточным запасом превышали нормативные значения, и на 01 января 2021 года составили: Н1.0 -13.912%, Н1.1 – 10.047%, Н1.2 – 11.646%. Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала и все обязательные нормативы, установленные в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее Инструкция 199-И). С 01.11.2020 в целях расчета нормативов достаточности капитала согласно Инструкции 199-И Банк начал применять финализированный подход, с учетом подпунктов 3.3.7.5-3.3.7.7.

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

Основным направлением деятельности, которое оказывает существенное влияние на активы Банка, является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Чистая ссудная задолженность за 2020 год выросла на 47% за счет роста корпоративного кредитования и ипотеки.

В области кредитования юридических лиц основной акцент делается на предоставление услуг компаниям малого и среднего бизнеса различных отраслей в регионах присутствия Банка, которым предоставлялся полный спектр кредитных продуктов. Ссудная задолженность юридических лиц с учетом операций факторинга увеличилась с начала года на 28,2 % и составил соответственно на 01 января 2021 года – 43 627 981 тыс. руб. Банк предлагает корпоративным клиентам широкую линейку кредитных продуктов, таких как финансирование оборотного капитала, предоставление внебалансовых инструментов, факторинговые сделки. Все продукты постоянно обновляются с целью снижения потенциальных рисков, повышения эффективности и удобства использования для клиентов Банка. С 1 ноября 2020 ПАО АКБ «Металлинвестбанк» включен в перечень уполномоченных банков, допущенных ЦБ к банковскому сопровождению застройщиков жилья и открытию счетов эскроу. Банк вправе осуществлять проектное финансирование застройщиков на строительство жилых многоквартирных домов с использованием эскроу счетов.

Одна из форм кредитования, которую активно развивает банк – факторинг. Большой опыт и наличие современных технологий в этой области позволяет предлагать клиентам максимально удобные, конкурентоспособные формы финансирования и наращивать объемы бизнеса. Согласно данным Ассоциации Факторинговых Компаний по итогам 2020 года Банк занял 9 место по объему выплаченного финансирования и по итогам 1 полугодия 2020 года 3 место по объему финансирования предприятий малого и среднего бизнеса. Объем факторингового портфеля составляет 13 019 974 тыс. руб. и сосредоточен на крупных розничных сетях. Рост операций факторинга по сравнению с 01.01.2020 составил 30%.

С целью комплексного обслуживания клиентов Банк предоставляет своим клиентам гарантии: тендерные, контрактные, гарантии в обеспечение заявок и (или) исполнения контрактов в пользу государственных заказчиков на основании Федерального закона № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», гарантии в обеспечение исполнения контрактов в пользу государственных заказчиков на основании Федерального закона №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», гарантии уплаты таможенных пошлин, гарантии в обеспечение обязательств перед налоговыми органами и в обеспечение исполнения обязательств клиентов по уплате акцизов и использованию федеральных специальных марок. Общий объем выпущенных банком гарантий по состоянию на конец отчетного года составил 49 529 529 тыс. руб.

Важнейшим стратегическим направлением деятельности для Банка является розничное кредитование: ипотечное и потребительское. Портфель потребительских кредитов сформирован в объеме 7 978 607 тыс. руб., темпы роста были незначительные. Портфель ипотечных и жилищных кредитов продемонстрировал значительную положительную динамику, что связано с высоким спросом на ипотеку в 2020 года на фоне вступления в действие государственной программы льготного кредитования, и составил 19 422 167 тыс. руб. По оценкам аналитического центра по ипотечному кредитованию и секьюритизации «Русипотека» Банк занял 22 место по объему выданных ипотечных кредитов по итогам ноября 2020 года.

---

Кредитная политика Банка нацелена на формирование хорошо диверсифицированного кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов, категорий заемщиков, отраслей с целью снижения потерь по кредитному риску, как наиболее существенному. Несмотря на кризисную ситуацию, вызванную пандемией существенного ухудшения кредитного портфеля не отмечается.

По состоянию на 01 января 2021 года суммарный объем просроченной ссудной задолженности свыше 90 дней составляет 3 224 929 тыс. руб. или 4,5% (4,4% по итогам 2019 года) от размера ссудной задолженности юридических (включая операции факторинга) и физических лиц. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу или процентам. Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов составляет 7,6%. На фоне ухудшения экономической ситуации, вызванной эпидемией коронавируса, вырос объем ссуд со значительным увеличением кредитного риска за счет реструктуризации и предоставления кредитных каникул физическим лицам. Пик роста приходился на первую половину 2020 года. Объем реструктурированных ссуд по портфелю корпоративных кредитов, обслуживание долга по которым было принято хорошим, составил на 01.01.2021 2 408 848 тыс. руб., резерв создан в размере 23%. В 2020 году физическим лицам Банком были предоставлены кредитные каникулы в размере 1 314 683 тыс. руб. По состоянию на конец года объем указанных кредитов сократился до 144 796 тыс. руб.

Банк работает на рынке ценных бумаг с различными инструментами: государственными облигациями, еврооблигациями, облигациями Банка России и корпоративными облигациями. Сохранность средств инвестированных в портфели ценных бумаг обеспечивалась за счет высокого кредитного качества приобретаемых облигаций и диверсификацией по различным эмитентам. Ценные бумаги являются средством поддержания достаточного уровня ликвидности, так как в случае необходимости могут быть использованы для привлечения дополнительного фондирования. Объем облигаций на 01 января 2021 года составил 33 669 670 тыс. руб.

Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. Общий объем средств, привлеченных от клиентов, не являющихся финансовыми организациями на 01 января 2021 года – 85 845 977 тыс. руб.

Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей составили на 01 января 2021 года 55 173 107 тыс. руб. и показали положительную динамику. Банк предоставляет физическим лицам широкую линейку срочных вкладов, единую во всех регионах присутствия Банка.

В структуре доходов по итогам 2020 года основная часть в размере 8 629 273 тыс. руб. приходится на процентные доходы, в том числе доходы по ссудам клиентам 6 825 886 тыс. руб. (78 % от суммарного процентного дохода). Купонный доход по вложениям в облигации (с учетом удерживаемых до погашения) составил 1 803 387 тыс. руб. (21%), доходы от размещенных МБК составили 54 225 тыс. руб. (0,6%).

Процентные расходы за 2020 год составили (3 853 054) тыс. руб., в том числе (2 985 584) тыс. руб. - расходы по депозитам клиентов (77%), (342 724) тыс. руб. - проценты по привлеченным средствам финансовых учреждений (8%), расходы по субординированным займам – (403 217) (10%).

Чистые процентные доходы составили 4 776 219 тыс. руб. и увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 742 727 тыс. руб. за счет роста кредитного портфеля.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и оценочного резерва составили (1 127 441) тыс. руб., что на 77 278 тыс. руб. меньше расходов на резерв прошлого года.

По операциям с долговыми ценными бумагами получен доход, раскрытие которого производится в п.4.2.2 и 4.2.3 пояснительной информации, в размере 849 829 тыс. руб. Отрицательная переоценка (уменьшение справедливой стоимости) облигаций, отражаемая через прочий совокупный доход, составила (547 979) тыс. руб. Доходы от операций с валютой, драгоценными металлами и ПФИ, раскрытие которых производится в п.4.2.2 и 4.2.4 пояснительной информации, составили за год 288 097 тыс. руб.

Чистые комиссионные доходы были получены в размере 1 388 703 тыс. руб. и превысили значения аналогичного периода прошлого года на 32,2% за счет увеличения дохода по гарантиям.

---



**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

Суммарные операционные расходы составили (3 599 091) тыс. руб., что больше расходов за 2019 года на 11%. Расходы на обеспечение деятельности Банка выросли незначительно. Банк проводит постоянную работу над эффективностью проводимых операций с целью не допущения опережающего роста накладных расходов над доходами.

Прибыль до налогообложения по итогам 2020 года составила 2 640 345 тыс. руб. Финансовый результат Банка за 2020 составил 1 852 191 тыс. руб., с учетом прочего совокупного убытка в размере (316 445) тыс. руб.

Основные показатели и результаты деятельности Банка представлены ниже:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>Прирост/ (снижение)</b>
Совокупные активы	119 072 123	96 709 304	22 362 819
Всего обязательств за минусом резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	105 571 617	84 566 177	21 005 440
<i>в том числе привлеченные средства</i>	103 935 274	83 130 010	20 805 264
Ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	79 569 752	54 767 686	24 802 070
<i>в том числе требования к Банку России</i>	375 000	-	375 000
Чистая ссудная задолженность	74 383 275	50 536 301	23 846 974
Неиспользованная прибыль, всего	6 106 698	4 737 161	1 369 537
<i>в том числе прибыль за отчетный период</i>	2 168 636	1 216 505	952 131
	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>Прирост/ (Снижение)</b>
<b>Процентные доходы:</b>			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, и от размещенных средств в кредитных организациях	6 994 712	6 684 515	310 197
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 634 561	1 463 536	171 025
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>8 629 273</b>	<b>8 148 051</b>	<b>481 222</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
<i>Проценты по ссудам, предоставленным клиентам</i>	6 771 661	6 234 104	537 557
<i>Проценты от размещения средств в кредитных организациях и других финансовых учреждениях</i>	1 80354 225	271 163	(216 938)
<i>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги</i>	168 826	179 248	(10 422)
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>6 994 712</b>	<b>6 684 515</b>	<b>310 197</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:			
<i>Проценты от вложений в ценные бумаги, оцениваемые через прибыль и убыток</i>	727 048	669 114	57 934
<i>Проценты от вложений в ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход</i>	907 513	794 422	113 091
<b>Итого процентные доходы по финансовым вложениям, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>1 634 561</b>	<b>1 463 536</b>	<b>171 025</b>
<b>Процентные расходы:</b>			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
<i>Проценты по депозитам клиентов</i>	(2 985 584)	(3 110 904)	125 320
<i>Процентные расходы по финансовой аренде</i>	(11 796)	x	(11 796)
<i>Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам</i>	(109 733)	(110 450)	717
<i>Проценты по депозитам банков, ЦБ РФ и других финансовых учреждений</i>	(342 724)	(499 170)	156 446
<i>Проценты по субординированному займу</i>	(403 217)	(394 035)	(9 182)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(3 853 054)</b>	<b>(4 114 559)</b>	<b>261 505</b>
<b>Чистые процентные доходы до создания резервов</b>	<b>4 776 219</b>	<b>4 033 492</b>	<b>742 727</b>
Чистый (расход)/доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 861 232	2 198 726	(337 494)

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	730 773	180 931	549 842
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизационной стоимости	64 029	-	64 029
Чистые (расходы) доходы от операций с ин.валютой	(2 097 676)	(1 737 567)	(360 109)
Чистые (расходы) доходы от переоценки ин.валюты	479 625	389 006	90 619
Чистые (расходы)/доходы от операций с драгоценными металлами	163 972	46 755	117 217
Чистые комиссионные доходы	1 388 703	1 049 870	338 833
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 127 441)	(1 204 719)	77 278
Прочие операционные доходы	123 040	133 963	(10 923)
Операционные расходы	(3 722 131)	(3 363 474)	(358 657)
Прибыль до налогообложения	2 640 345	1 726 983	913 362
Возмещение (расход) по налогам	(471 709)	(510 478)	38 769
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>2 168 636</b>	<b>1 216 505</b>	<b>952 131</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств (уменьшение)/увеличение	(1 956)	(339)	(1 617)
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств списание/(начисление)	391	(1 560)	1 951
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (уменьшение)/увеличение	(393 600)	978 931	(1 372 531)
Налог на прибыль, относящийся к переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи списание/(начисление)	78 720	(195 786)	274 506
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(316 445)	781 246	(1 097 691)
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>1 852 191</b>	<b>1 997 751</b>	<b>(145 560)</b>

**2.4 Информация о прибыли, приходящейся на акцию**

На основании методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденных приказом Минфина РФ от 21 марта 2000 года № 29н, Банк раскрывает информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, в двух величинах:

- разводненной прибыли (убытка) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в отчетном периоде;
- базовой прибыли (убытка) на акцию, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций.

Величина разводненной прибыли на акцию рассчитывается в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг в обыкновенные акции;
- при исполнении всех договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

В связи с отсутствием в обращении ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не заключал договоров на продажу обыкновенных акций по цене ниже рыночной, значение разводненной прибыли не рассчитывается.

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года. Базовая прибыль отчетного года определяется путем уменьшения (увеличения) прибыли (убытка) отчетного периода после налогообложения, на сумму дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный год. При исчислении базовой прибыли (убытка) отчетного периода не учитывались дивиденды по привилегированным акциям, в том числе по кумулятивным, за предыдущие отчетные периоды, которые были выплачены или объявлены в течение отчетного периода.

Показатели прибыли и средневзвешенного количества обыкновенных акций, использованные для расчета базовой прибыли на акцию, приведены ниже:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Чистая прибыль за год	2 168 636	1 216 505
Дивиденды по привилегированным акциям	(8 175)	(8 175)
<b>Базовая прибыль отчетного периода</b>	<b>2 160 461</b>	<b>1 208 330</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой прибыли на акцию	1 129 100	1 129 100
<b>Итого базовая и разведенная прибыль на акцию (руб.)</b>	<b>1 913.44</b>	<b>1 070.17</b>

Акционер Банка, владеющий обыкновенными акциями, имеет право на получение дивидендов по мере их объявления.

## **2.5 Перспективы развития Банка**

Восстановление экономики должно стимулировать рост банковских активов в 2021 году.

Приоритетными направлениями деятельности для банка остаются кредитование средних и малых предприятий, факторинг и розничное кредитование. В текущих условиях банк ставит задачу на сохранение объема работающих активов, в том числе кредитного портфеля и обеспечение доходности капитала на уровне 10-12%. Стратегия роста активов построена в рамках целевых показателей достаточности капитала не ниже 12,5%.

## **2.6 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность**

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

Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2020 году. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Несмотря на сложную экономическую ситуацию в 2020 году спад ВВП России оказался меньше прогнозных значений и меньше среднемирового уровня и составил по предварительным оценкам -3,1%.

Промышленное производство в конце 2020 г. продолжило восстанавливаться – до -2,5% г/г в 4 кв.20 после -4,8% г/г в 3 кв. 20 и -6,7% г/г во 2кв. 20 за счет сильных показателей обрабатывающей промышленности. Объем строительных работ по итогам 2020 года сохранился на уровне прошлого года (рост на 0,1%).

Показатели потребительского рынка по итогам 2020 г. продемонстрировали отрицательную динамику на фоне действия карантинных ограничений, направленных на противодействие распространению новой коронавирусной инфекции, также отмечается резкое сокращение объема платных услуг населению на -17,3%. Сокращение оборота общественного питания за 2020 год составило -20,7% г/г. В 2020 году рынок труда отреагировал на ухудшение экономической ситуации увеличением безработицы. Численность занятых снизилась на 1 331,7 тыс. человек (-1,9% г/г) и составила 70,6 млн. человек.

В 2021 году ожидается положительная динамика роста ВВП. Основной вклад должно внести восстановление потребления граждан за счет индексации заработных плат, повышения социальных выплат, снижения безработицы и ограниченности выездного туризма, однако постепенный переход к экономии бюджетных средств частично ограничат скорость восстановления.

По состоянию на 01.01.2021 активы банковского сектора выросли на 12,5% до 103,8 трлн руб. сначала года. По данным Банка России в целом за 2020 г. прирост корпоративных кредитов составил 9,9%, что почти в 2 раза выше, чем за 2019 г. (5,8%). Предоставление кредитных ресурсов оказало положительное влияние на экономику и позволило корпоративному сектору легче перенести острую фазу кризиса. Значительного ухудшения качества портфеля не отмечается, доля проблемных ссуд снизилась, чему способствовали меры поддержки компаний из пострадавших отраслей, в том числе реструктуризация кредитов. Постепенное улучшение экономической ситуации приводит к сокращению спроса заемщиков на предоставление реструктуризаций в рамках банковских программ, а также кредитных каникул. Розничный кредитный портфель вырос за год на 13,5%. Наиболее сильную динамику роста продемонстрировал ипотечный портфель, который увеличился на 25%, чему способствовала государственная программа по субсидированию ставок. Прирост потребительских кредитов составил 9,2%, это существенно ниже показателей прошлого года, что связано с уменьшением потребительской активности населения и стремлением банков снизить риски беззалогового кредитования в связи с неопределенной ситуацией, вызванной пандемией. Доля проблемных и безнадежных ссуд имеет умеренную тенденцию к росту, как по корпоративному, так и розничному портфелю.

Сначала года прирост средств компаний составил 15,9%, что значительно выше показателей прошлого года. Противоположная тенденция отмечается со средствами физических лиц, рост которых был в два раза ниже темпов прошлого года и составил 4,2%. Причиной слабого роста стал уход в альтернативные инструменты на фоне снижения доходности депозитов и снятие наличных в момент отсрой фазы пандемии.

Прибыль банковского сектора за 2020 год составил 1,6 трлн руб., что незначительно меньше результата 2019 года.

### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

#### **3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – публикуемая отчетность) составлена в соответствии с:

- Указанием 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»;
- Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 1 октября 2020 г. N 5579-У);
- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики на 2020 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по

---

бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2020 год составлена в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте (драгоценных металлах), подлежат ежедневной переоценке по установленным ЦБ РФ официальным курсам (учетным ценам) соответствующих иностранных валют (драгоценных металлов).

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 2020 и 2019 года, все активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются в рублях по официальному курсу/учетной цене соответствующей иностранной валюты/драгоценного металла по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 января 2021 года и 01 января 2020 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте/драгоценных металлах в отчете о финансовых результатах Банка.

Ниже приведены основные официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен за 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года, использованные Банком при составлении данной отчетности:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Руб./доллар США	73,8757	61,9057
Руб./евро	90,6824	69,3406
Руб./золото (1 грамм)	4459,48	3008,36

## **3.2 Мероприятия, связанные с окончанием года**

### **3.2.1 Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком:

- проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на 01 января 2021 года. Нарушений, недостат и излишков не выявлено.
- проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01 ноября 2020 года. Составлен и утвержден Акт, излишков и недостат не выявлено.
- проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета денежных средств на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет. По выданным на 01 января 2021 года авансам нарушений сроков предоставления отчетов, подтверждающих расходование средств, не выявлено. Под выявленные суммы хищений денежных средств, числящиеся на 01 января 2021 года на счете 60308, начислен 100% резерв. Принимаются меры по возврату денежных средств.
- проведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям и корректировки», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за 2020 год. Нарушений не выявлено.
- проведена проверка данных аналитического учета на счетах № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в 2020 году затрат на их содержание. Отсутствие на указанных счетах, введенных в эксплуатацию объектов основных средств и нематериальных активов, подтверждено.

- осуществлена сверка остатков по счетам, открытым в Банке России, по состоянию на 01 января 2021 года, на основании полученных от структурных подразделений ЦБ РФ выписок. Расхождений не выявлено.
- приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Основными причинами возникновения остатков на счетах до выяснения, являются: не указаны либо неверно указаны реквизиты получателей средств; отсутствуют подтверждающие документы (реестр получателей денежных средств, в случаях почтовых переводов). Все суммы на счетах до выяснения по состоянию на 01 января 2021 года были урегулированы в течение срока, установленного законодательством.
- проведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, по состоянию на 01 января 2021 года. Расхождений не выявлено.
- произведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, а также остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.
- произведено уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и корректировок резервов до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2021 года.
- произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, обеспечено тождество сумм остатков на счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств.

В результате проведенной инвентаризации всех статей баланса, расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

### **3.2.2 Иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года**

Подтверждение остатков по корреспондентским счетам клиентов-кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) осуществляется с помощью направления указанным клиентам писем-подтверждений остатков, числящихся по состоянию на 1 января нового года, через каналы электронной связи и с использованием почтовой формы направления запросов. Получение письменных подтверждений остатков по открытым счетам клиентов - кредитных организаций Банка по состоянию на 1 января нового года осуществляется Банком до 31 января нового года. По результатам проверки, полученных от клиентов - кредитных организаций письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 01 января нового года, факты расхождения данных Банка с данными клиентов не выявлены.

Подтверждение остатков по счетам клиентов - юридических лиц обеспечивается в случае получения от них письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах. В период составления годового отчета письменных возражений от клиентов не поступало.

Условия договоров счета и договоров вклада, заключаемых Банком с физическими лицами, не предусматривает обмен подтверждениями остатков средств на счетах.

### **3.3 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Система ведения бухгалтерского учета, и подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по

---

методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов.

В течение 2020 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка, и не вносились изменения в Учетную политику, которые могли привести к корректировкам и расчетным оценкам, влияющим на сопоставимость отражения показателей деятельности Банка.

Бухгалтерский учет проводимых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

**Учетная политика на 2020 год** (далее - УП) утверждена приказом Председателя Правления Банка №1 от 09 января 2020 года в составе: «Учетная политика для целей бухгалтерского учета» и «Учетная политика для целей налогообложения».

### **3.3.1 Методологические аспекты Учетной политики**

Учетная политика Банка на 2020 год сформирована, в том числе, в соответствии с обязательным применением требований нормативных документов:

- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России (далее – Положение 579-П);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" (Приказ Минфина России от 11.07.2016 г. № 111н);
- Положения Банка России № 659-П от 12 ноября 2018 г. «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

**Отдельные положения Учетной политики Банка на 2020 год, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.**

#### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. При этом признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Доходы признаются Банком в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств (кредиты физическим, юридическим лицам, кредитным организациям) и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа

---

ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены вышеперечисленные условия.

Вне зависимости от категории качества ссуды на счетах доходов подлежат отражению все процентные доходы. Отнесение на счета доходов процентов по финансовому активу осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения, включая досрочный возврат финансового актива. Также проценты признаются в дату их уплаты согласно заключенному договору.

Расход признается Банком при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Отнесение на счета расходов процентов по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, или в день наступления события, в результате которого происходит движение на счетах по учету привлеченных денежных средств. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам относятся на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Расходы/доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются, как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете расходов/доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяется балансовый счет по учету выбытия (реализации) № 612.

Прочие доходы и затраты по операциям привлечения и размещения денежных средств отражаются на выделенных счетах бухгалтерского учета № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств», № 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств», № 47442 «Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам», № 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам», № 47814 «Прочие доходы по операциям по приобретению прав требования», № 47816 «Расчеты по прочим доходам по операциям по приобретению прав требования», № 47813 «Затраты по приобретенным правам требования», № 47815 «Расчеты по расходам по приобретенным правам требования», № 47501 и № 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям», № 47468 и № 47469 «Расчеты по процентам».

Признание прочих доходов и затрат на счетах доходов/расходов осуществляется следующим образом:

- при получении прочих доходов /при проведении затрат в сумме менее или равной 2 млн. рублей, такие доходы/расходы признаются незначительными и подлежат отнесению на счета доходов/расходов одновременно в момент их получения/уплаты;
- при получении существенных прочих доходов/ при проведении существенных затрат отнесение на доходы/расходы осуществляется равномерно в течение срока действия договора;
- доходы по услугам расчетно-кассового обслуживания Банка/ Филиала Банка, клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой в установленном законодательством РФ порядке, отражаются по счетам в день предоставления услуги.



## **Принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в отчетности**

### ***Классификация финансовых активов и финансовых обязательств***

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы и обязательства классифицируются по следующим категориям:

- а) оцениваемые по амортизированной стоимости;
- б) оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- в) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Классификация финансовых активов* по категориям производится при первоначальном признании финансовых активов исходя из:

- а) бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- б) характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств от данного финансового актива.

#### Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- а) управление данным активом осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами (бизнес-модель «удерживать для получения»), и
- б) договорными условиями данного финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (критерий SPPI).

#### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- а) данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия данного финансового актива соответствуют критерию SPPI.

#### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Независимо от положений, указанных выше, при первоначальном признании финансовый актив может классифицироваться, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том и только том случае, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которое иначе возникло бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

#### Исключение, связанное с классификацией инвестиций в долевого инструменты

Инвестиции в долевого инструменты не соответствуют критерию SPPI, и поэтому оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Однако при первоначальном признании инвестиции в долевого инструмент, который не предназначен для торговли, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять изменения справедливой стоимости этой инвестиции в составе прочего совокупного дохода. Такое решение может приниматься по каждому инструменту в отдельности.

В рамках данного исключения применяется следующий порядок учета:

- а) требования МСФО 9, касающиеся обесценения, не применяются;
  - б) все курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода;
  - в) суммы, накопленные в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируются в состав прибыли или убытка; и
  - г) только дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка.
-

Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются в отдельную категорию, отличную от категории активов, которые классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Банка.

Инвестиции в долевыми инструментами не предназначенные для торговли, а также не являющиеся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов, учитываемые по решению Банка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по выбору Банка, составляют отдельную категорию.

*Классификация финансовых обязательств* произведена по амортизированной стоимости за исключением:

а) Финансовых обязательств, предназначенных для торговли, включая производные финансовые инструменты. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) Финансовых обязательств, которые Банк по собственному усмотрению при первоначальном признании классифицирует (без права реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данная классификация может возникнуть по причине:

- возникновения учетного несоответствия;
- управления группой финансовых инструментов, и оценка ее результатов осуществляется на основе справедливой стоимости;
- наличия гибридного договора.

в) Финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда не выполняются установленные требования для прекращения признания переданного финансового актива или, когда применяется подход продолжающегося участия в активе;

г) Договоров финансовой гарантии;

д) Обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;

е) Условного возмещения, признанного покупателем в рамках сделки по объединению бизнеса. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства при первоначальном признании могут классифицироваться по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (без права последующей реклассификации), если:

1) Это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию - «учетное несоответствие», которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания, связанных с ними прибылей и убытков; либо

2) Управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств, и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. При этом внутренняя информация, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка об этой группе, формируется на этой же основе;

3) Если договор содержит один или несколько встроенных производных при этом основной договор не является финансовым активом в сфере применения МСФО 9, то Банк может по собственному усмотрению принять решение об отнесении всего этого гибридный (комбинированный) договор в категорию, учитываемую по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

### ***Оценка финансовых инструментов***

#### ***Оценка финансовых активов***

При первоначальном признании, финансовые активы (за исключением торговой дебиторской задолженности) оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании обычно является справедливая стоимость возмещения, переданного за приобретение данного актива, указанная в договоре приобретения финансового актива (иными словами - цена сделки).

Цена сделки является наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании.

---

Для определения справедливой стоимости используются такие методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Для оценки справедливой стоимости в зависимости от наличия исходных данных и вида финансового актива применяется либо Рыночный подход (Метод сравнительной оценки), либо Доходный подход (Метод оценки дисконтированных денежных потоков). При наличии исходных данных Уровня 1 и Уровня 2 применяется исключительно Рыночный подход, основанный на сравнительной оценке справедливой стоимости финансового актива. В отношении исходных данных Уровня 3 применяется Доходный подход.

Исходные данные для определения справедливой стоимости финансовых активов.

#### Исходные данные Уровня 1:

Это ценовые котировки активных рынков для идентичных финансовых активов, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Такая информация о ценах не требует корректировки, т.к. представленные данные отражают реальную стоимость оцениваемых активов.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

При использовании ценовых котировок для определения справедливой стоимости финансовых активов делается акцент на определении следующего:

- а) основного рынка для соответствующего финансового актива или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого финансового актива; и
- б) есть ли возможность заключить сделку в отношении этого финансового актива по цене данного рынка на дату оценки.

Если на балансе Банка имеется какая-либо позиция в отношении отдельного финансового актива (включая пакет финансовых активов, состоящий из большого количества идентичных финансовых активов) и с данным активом осуществляются сделки на активном рынке, то справедливая стоимость данного финансового актива, должна оцениваться посредством умножения ценовой котировки одного такого актива на их количество, имеющееся на балансе.

#### Исходные данные Уровня 2:

Исходные данные Уровня 2 - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Если актив или обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то исходные данные Уровня 2 должны быть наблюдаемыми практически за весь срок действия актива или обязательства.

Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

- а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных финансовых активов;
- б) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных финансовых активов рынков, не являющихся активными;
- в) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении финансового актива, например,
  - процентные ставки и кривые доходности,
  - наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам; подразумеваемая волатильность;
  - и кредитные спреды;

В целях определения справедливой стоимости финансовых активов, исходные данные Уровня 2 корректируются, т.к. указанные данные не полностью относятся к оцениваемым активам. Корректировки исходных данных Уровня 2 могут колебаться в зависимости от факторов, специфичных для соответствующего финансового актива.

#### Исходные данные Уровня 3:

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении финансового актива. Указанные данные в большей степени требуют применения оценки и профессионального суждения, чем данные Уровня 1 и Уровня 2.

---

Ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для оценки справедливой стоимости финансовых активов в той мере, в которой наблюдаемые исходные данные недоступны. Это может потребоваться в ситуациях, когда рыночная активность в отношении финансового актива на дату оценки является невысокой или отсутствует. Следовательно, ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на финансовый актив, включая допущения о риске.

Ненаблюдаемые исходные данные требуется формировать, используя всю информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные Банка.

После первоначального признания по справедливой стоимости оцениваются следующие финансовые активы:

- 1) Производные финансовые активы;
- 2) Все инвестиции в долевые инструменты и договоры в отношении таких инструментов;
- 3) Долговые финансовые активы, являющиеся торговыми (предназначенными для торговли), а также долговые финансовые активы удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так продажа финансового актива;
- 4) Финансовые активы, классифицированные в добровольном порядке в категории, учитываемые по справедливой стоимости;
- 5) Иные финансовые активы, за исключением отнесенных в категорию учитываемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

#### *Определение амортизированной стоимости финансового актива*

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается с применением метода эффективной ставки процента, при котором процентный доход распределяется и признается в составе прибыли или убытка с применением ставки процента на протяжении соответствующего периода.

При первоначальном признании амортизированная стоимость финансового актива обычно равна справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной на соответствующие затраты по сделке.

Эффективная ставка определяется при первоначальном признании финансового актива и точно дисконтирует будущие ожидаемые денежные поступления до валовой балансовой стоимости данного актива на протяжении ожидаемого срока действия актива.

При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

К финансовым активам метод ЭПС не применяется:

- 1) если срок погашения (возврата) составляет менее одного года при первоначальном признании включая финансовые активы, для которых дата погашения (возврата) приходится на другой отчетный год;
- 2) со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);
- 3) если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

#### *Оценка финансовых обязательств*

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной в случае финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

---

Справедливой стоимостью финансового обязательства при первоначальном признании обычно является справедливая стоимость возмещения, полученного за приобретение данного обязательства, указанная в договоре (иными словами - цена сделки).

Цена сделки является наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в отношении какого-либо конкретного финансового обязательства. Поэтому при оценке справедливой стоимости учитываются характеристики такого обязательства, если участники рынка учитывали бы данные характеристики при определении цены этого обязательства на дату оценки.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, могут представлять собой либо отдельное финансовое обязательство, либо группу финансовых обязательств. Если определено, что справедливая стоимость финансового обязательства при первоначальном признании отличается от цены сделки, то это финансовое обязательство учитывается на указанную дату по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке.

После первоначального признания финансовые обязательства в большинстве случаев оцениваются по амортизированной стоимости.

### *Определение амортизированной стоимости финансового обязательства*

Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с применением метода эффективной ставки процента, при котором процентный расход распределяется и признается в составе прибыли или убытка с применением ставки процента на протяжении соответствующего периода.

При первоначальном признании амортизированная стоимость финансового обязательства обычно равна справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной на соответствующие затраты по сделке.

Эффективная ставка определяется при первоначальном признании финансового обязательства и точно дисконтирует будущие ожидаемые денежные платежи до амортизированной стоимости данного обязательства на протяжении ожидаемого срока действия обязательства. Для расчета эффективной ставки процента оцениваются ожидаемые будущие денежные потоки с учетом условий договора, включая все вознаграждения, сборы, затраты по сделке, премии или скидки. Затраты по сделке уменьшают первоначальную оценку финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

### *Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки*

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставленным денежным средствам в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитывается в рамках единой модели. Модель учета согласно МСФО (IFRS) 9 определяет кредитные убытки в пределах 12 месяцев и ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока действия инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока действия актива, если имеет место повышение кредитного риска с момента его первоначального признания. Банк сравнивает текущую оценку дефолта по состоянию на отчетную дату с соответствующей оценкой на дату первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки - это расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков увеличения кредитного риска:

---

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщиков;
- ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщика, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

В рамках данной модели ожидаемых кредитных убытков Банк использует следующие подходы:

- общий подход, который применяется к большинству кредитов и долговых ценных бумаг;
- упрощенный подход, который применяется к торговой дебиторской задолженности, к дебиторской задолженности по аренде и к контрактным активам;
- подход, применяемый для финансовых активов, которые являются обесцененными уже при первоначальном признании.

Для применения общего подхода оценки суммы кредитных убытков Банк выделяет три категории:

Первая категория

Активы, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев. Процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, до вычета резерва.

Вторая категория

Активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока действия актива. Процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости до вычета резерва. Для целей управления рисками банк использует допущение о просрочке более 30 дней: для таких активов признается ожидаемый кредитный убыток за весь срок их действия.

Третья категория

Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату. Величина кредитного риска определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока действия актива. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости.

Упрощенный подход не требует отслеживания изменений кредитного риска, но признание убытков от обесценения следует оценивать на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива на каждую отчетную дату. Для расчета резерва под обесценение используются прогнозные оценки на основании исторического опыта кредитных потерь.

В отношении финансовых активов, которые рассматриваются как изначально обесцененные, резервы на обесценение при первоначальном признании не признаются. Величина кредитных убытков включается в расчет эффективной процентной ставки на протяжении всего срока действия финансового актива, т.е. рассчитанная справедливая стоимость уже учитывает все кредитные потери.

Если актив демонстрирует уменьшение кредитного риска, то расчетная величина прибыли от обесценения признается больше суммы ранее признанного убытка от обесценения.

В случае изменения договорных денежных потоков (например, пересматривается график погашения выданных займов) и такие изменения не приводят к необходимости списания инструмента, то полная текущая стоимость актива корректируется исходя из новых ожидаемых денежных потоков, но с использованием изначальной эффективной ставки процента. Соответствующие изменения относятся на прибыль или убыток в качестве дохода или расхода в результате модификации.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Для группировки таких активов сравниваются характеристики

---

будущих потоков денежных средств, которые отражают способность дебиторов погасить все причитающие суммы в соответствии с контрактными условиями.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день. Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

## **Методы оценки и учета имущества**

### **Основные средства**

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

В качестве инвентарного объекта признается один материальный объект, удовлетворяющий условиям признания в качестве основного средства.

Минимальный объект учета, подлежит признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из стоимостного критерия существенности – 100 000 рублей (без НДС).

Однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, Банк вправе объединить в один объект учета и учитывать их по агрегированной стоимости.

Для учета основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств, которые были приняты к учету в результате присоединения другой организации и которые учитывались другой организацией по переоцененной стоимости, признается их первоначальной стоимостью. В дальнейшем такие объекты переоценке не подлежат.

Определение стоимости объекта основных средств при первоначальном признании:

- 1) Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.
- 2) Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.
- 3) Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.
- 4) Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка, подлежащую учету на балансовом счете N 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

---

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Амортизация - систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Для признания расчетной ликвидационной стоимости применяется относительный критерий существенности - 10% от цены приобретения по зданиям и автотранспортным средствам. В отношении остальных объектов основных средств Банк проводит политику использования до полного физического и/или морального износа, по окончании которого расчетная ликвидационная стоимость составляет не более 5 процентов от цены приобретения и признается несущественной.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Все объекты основных средств на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости, подлежат проверке на обесценение.

По результатам проверки на обесценение составляется мотивированное суждение, содержащее анализ внешних и внутренних источников информации, позволяющих выявить наличие/отсутствие признаков обесценения объектов основных средств.

### ***Нематериальные активы***

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в

---



течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

#### *Прекращение признания*

Банк прекращает признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ему экономические выгоды (доход) в будущем, с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива.

Выбытие нематериального актива происходит в результате:

- прекращения срока действия права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- перехода исключительного права Банка на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
- иных случаев.

#### *Продажа*

Учет нематериальных активов, по которым принято решение о прекращении их использования и продаже, осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии со Стандартом Банка «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

#### *Прекращение признания вследствие непригодности*

Для определения пригодности нематериальных активов к использованию Банком создается комиссия в порядке, аналогичном порядку, определенному пунктом 2.51 Положения № 448-П.

#### ***Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности***

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД, Банком не планируется.

Объект признается в качестве НВНОД при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Банк учитывает недвижимость, неиспользуемую в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Выбранная модель учета применяется последовательно ко всей НВНОД.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

---

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

После признания обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) начисление амортизации по объекту НВНОД, производится с учетом уменьшения (увеличения) стоимости объекта, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

#### *Резервы на возможные потери*

По объектам НВНОД, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### *Прекращение признания объекта НВНОД*

Прекращение признания объекта НВНОД происходит:

- при переводе объекта в основные средства;
- при переводе объекта в долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- при выбытии объекта.

Выбытие объекта НВНОД происходит в результате:

- продажи объекта;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- передачи в доверительное управление.

#### *Запасы*

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в Положении № 448-П.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости).

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку следующим способом:

- ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений.

Прекращение признания запасов:

а) При использовании в деятельности Банка

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

б) При использовании для создания основных средств и недвижимости, временно не используемой для основной деятельности

Прекращается признание при передаче запасов ответственным лицом Банка для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

---

в) Выбытие запасов

Прекращается признание при выбытии запасов.

Выбытие запасов происходит в результате:

- продажи;
- прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;
- иных случаев.

***Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено***

К данной категории относятся объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к Банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. В большинстве случаев переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденных актом приемки-передачи.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Справедливая стоимость надежно определена при соблюдении одного из условий:

- если на дату признания имеется отчет оценщика о справедливой стоимости объекта;
- если на дату признания имеются документально подтвержденные рыночные цены активного рынка на аналогичные объекты.

Для передачи предмета залога банку-кредитору может потребоваться дополнительный перевод денежных средств по требованию судебного пристава-исполнителя.

В случае если справедливая стоимость принятого объекта превышает сумму обязательств заемщика и сумму доплаты, Банк признает доход.

Если справедливая стоимость принятого объекта меньше суммы обязательств заемщика и суммы доплаты, Банк признает расход.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Последующая оценка средств труда и предметов труда осуществляется:

- не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда или предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банка признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но этот доход не должен превышать сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, до чистой стоимости возможной продажи.

В последующем при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного Банком снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до этой чистой стоимости их возможной продажи, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Оценка предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных предметов труда, данных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, и тому подобного.

При оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк применяет профессиональное суждение.

### ***Прекращение признания при выбытии объектов***

#### ***Дата прекращения признания***

Банк передает принимающей стороне риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им.

В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с передачей Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактической передачей, подтвержденных актом приемки-передачи.

#### ***Выбытие средств труда***

Выбытие объекта средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, происходит в результате:

- продажи;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- иных случаев.

#### ***Выбытие предметов труда***

Выбытие предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, происходит в результате:

- продажи;
  - ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
  - передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
-

- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи предметов труда при их инвентаризации;
- иных случаев.

### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, активы, удовлетворяющие критериям признания, определенные для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- 2) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- 3) Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- 4) действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец месяца, в котором активы признаны долгосрочными активами, и на конец отчетного года, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Увеличение дисконтированной стоимости расходов на продажу долгосрочных активов с течением времени признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов.

Прекращение признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется при выбытии объекта при продаже, а также при передаче акционерам в счет выплаты дивидендов имуществом, участникам общества с ограниченной ответственностью при выплате действительной стоимости их доли.

Операции продажи включают обмен долгосрочных активов на другие долгосрочные активы, когда обмен имеет коммерческое содержание в соответствии со Стандартом Банка «Основные средства».

---

Прекращение признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения при переводе (переклассификации) объекта или при его списании.

### **Учет текущей аренды основных средств**

Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств (60401 «Основные средства (кроме земли)» на лицевом счете инвентарного объекта основных средств) и одновременно на активном внебалансовом счете второго порядка 91501.

Начисление амортизации и отражение ее в бухгалтерском учете осуществляется в общеустановленном порядке.

Переданные в аренду долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, продолжают учитываться в балансе на счетах по учету соответствующих объектов и одновременно на активном внебалансовом счете второго порядка 91502.

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности. Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца признаются доходы, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

### **Учет договоров аренды**

#### *Классификация объектов учета аренды*

Объекты бухгалтерского учета, возникающие в рамках договора аренды, классифицируются как объекты учета финансовой аренды при одновременном выполнении следующих условий:

- а) арендодатель предоставляет арендатору предмет аренды на определенный срок, превышающей 12 месяцев с даты начала аренды;
- б) предмет аренды может быть идентифицирован (предмет аренды определен в договоре аренды, и у арендодателя отсутствует возможность произвести экономически выгодную для него замену предмета аренды в любой момент в течение срока аренды);
- в) арендатор имеет право на получение в основном всех экономических выгод (преимуществ) от использования предмета аренды в течение срока аренды;
- г) арендатор имеет право определять способ использования предмета аренды в течение срока аренды, при этом выполняется одно из следующих условий:
  - арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется предмет аренды (далее - порядок использования предмета аренды);
  - порядок использования арендатором предмета аренды предопределен в связи с созданием (проектированием) предмета аренды либо приведением его в состояние, определенное специально для использования арендатором.

Объекты бухгалтерского учета, не удовлетворяющие указанным условиям, и/или объекты финансовой аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (менее 300 000 руб.), классифицируется как объект учета операционной аренды. Арендные платежи по таким договорам признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов равномерно в течение срока действия договора аренды.

Классификация объектов учета аренды производится на дату начала действия договора аренды – дата Акта приема-передачи / дата начала срока аренды, указанная в договоре.

Срок аренды для целей бухгалтерского учета начинается с даты начала аренды и определяется исходя из совокупности факторов, в частности:

- сроков и условий, установленных договором аренды (включая периоды, не предусматривающие арендных платежей);
- возможности и намерения продлевать или сокращать сроки, установленные договором аренды.

Намерения оформляются в виде мотивированного суждения о предполагаемом планируемом сроке аренды актива, основанным на бизнес-плане его использования или других статистических показателях.

По договорам с неопределенным сроком (бессрочным) срок аренды принимается равным 5 годам.

Объекты бухгалтерского учета, возникающие при изменении договора аренды, классифицируются заново в качестве объектов учета финансовой аренды при расширении сферы договора аренды за счет включения дополнительного предмета аренды и соответствующем увеличении арендных платежей (модификация договора).

---

Учет финансовой аренды у банка-арендатора.

Предмет аренды принимается к бухгалтерскому учету арендатора в качестве актива в форме права пользования с одновременным признанием обязательства по аренде.

Арендатор на дату начала аренды отражает:

- а) сформированную фактическую стоимость актива в форме права пользования;
- б) первоначальную оценку обязательства по аренде.

При полном или частичном прекращении договора аренды производится списание балансовой стоимости права пользования активом и обязательства по аренде в соответствующей части. Возникающая разница признается в качестве дохода или расхода в составе прибыли (убытка).

Актив в форме права пользования (далее –АФПП)

*Инвентарный объект и инвентарный номер*

Единицей бухгалтерского учета АФПП является инвентарный объект. Инвентарный объект АФПП это совокупность прав, возникающих из одного договора аренды.

Инвентарный номер, присвоенный инвентарному объекту АФПП, сохраняется за ним на весь период его нахождения в Банке. Инвентарные номера выбывших инвентарных объектов АФПП не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету. Регистрация инвентарных номеров АФПП ведется самостоятельно в каждом филиале Банка.

*Модель учета*

Банк для АФПП, относящимся к основным средствам, после первоначального признания применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

*Определение стоимости АФПП при первоначальном признании*

Право пользования активом принимается к бухгалтерскому учету по фактической стоимости. Фактическая стоимость права пользования активом включает:

- а) величину первоначальной оценки обязательства по арендным платежам;
- б) арендные платежи, осуществленные в дату начала аренды или до такой даты;
- в) затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;
- г) величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства, в частности, по демонтажу, перемещению предмета аренды, восстановлению окружающей среды, восстановлению предмета аренды до требуемого договором аренды состояния, если возникновение такого обязательства у арендатора обусловлено получением предмета аренды.

Затраты, связанные с произведенными арендатором улучшениями предмета аренды, отражаются в порядке, предусмотренном для учета затрат на улучшение и восстановление основных средств.

Фактическая стоимость права пользования активом пересматривается в случае изменения договора аренды, если возникающие при этом объекты бухгалтерского учета не классифицируются в качестве вновь возникших объектов учета аренды.

Амортизация

Стоимость АФПП погашается посредством начисления амортизации, которая подлежит начислению не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка. Для АФПП применяется линейный способ начисления амортизации и начинается с даты начала аренды:

- а) если не предполагается переход к арендатору права собственности на предмет аренды до более ранней из следующих дат:
    - даты окончания срока полезного использования АФПП
    - даты окончания срока аренды;
  - б) если предполагается переход к арендатору права собственности на предмет аренды:
    - до конца срока полезного использования актива.
-

Срок полезного использования АФПП определяется и пересматривается в порядке, предусмотренном для основных средств. Не подлежит амортизации право пользования активом, которое отражается в порядке, предусмотренном для учета инвестиционной недвижимости, учитываемой по справедливой стоимости.

#### Обязательства по аренде.

Первоначальное признание обязательств по аренде в бухгалтерском учете производится в приведенной стоимости арендных платежей, не осуществленных на дату начала аренды. Приведенная стоимость арендных платежей определяется путем дисконтирования суммы арендных платежей с применением подразумеваемой в договоре аренды процентной ставки, если такая ставка очевидно определяется. В случае, когда указанная ставка очевидно не определяется, применяется трансфертная ставка Банка (рассчитанная по утвержденной методике), действующая на дату начала аренды, по которой Банк привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на сумму начисляемых процентных расходов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. Величина начисляемых за период процентов определяется как произведение обязательства по аренде на начало периода и соответствующей процентной ставки. Частота начисления процентов зависит от частоты арендных платежей и наступления отчетных дат. Начисленные по обязательству по аренде проценты отражаются в составе процентных расходов арендатора.

Переоценка величины обязательств по аренде осуществляется в случаях:

- изменения условий договора аренды;
- пересмотра намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при определении срока аренды;
- изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде (например, при наступлении обстоятельств, от которых зависит переменная часть платежа).

Переоценка обязательства по аренде относится на стоимость права пользования активом.

#### Пересмотр ставки дисконтирования

Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);
- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как трансфертная ставка Банка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.

#### Обеспечительные платежи или гарантийные депозиты

Обеспечительные платежи или гарантийные депозиты – это сумма денежных средств, предусмотренных к перечислению по договору арендодателю, обеспечивающая исполнение обязательств по аренде, а также для возмещения убытков, причиненных арендуемому помещению. Использование этой суммы арендодателем возможно в случаях неисполнения арендатором своих обязательств по арендной плате, а также при нанесении ущерба арендованному помещению.

В случае возврата обеспечительного платежа при окончании договора аренды, такие затраты учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств, учитывая организационную форму арендатора и срок договора аренды. Проценты на такие средства не начисляются. В остальных случаях включаются в график дисконтирования стоимости будущих денежных потоков по арендному договору.

Если в договоре нет четкого указания о дальнейших действиях с такими обеспечительными платежами, то применяется профессиональное суждение.

Обеспечительный платеж, уплаченный до даты начала аренды или в дату начала аренды, включается в оценку актива в форме права пользования.

---



## **Учет производных финансовых инструментов (ПФИ)**

Производными финансовыми инструментами признаются сделки, которые соответствуют критериям, определенным в Федеральном Законе от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и статьей 301 Налогового Кодекса РФ, а также договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена судебная защита, а также договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся ПФИ, но предусматривающие поставку/продажу базового актива не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. Рабочие дни определяются в соответствии с п. 1.3. части III Положения №579-П или в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике, если это вытекает из условий договора (сделки).

Виды договоров ПФИ в соответствии с Указанием Банка России № 3565-У от 16.02.2015г.

- биржевой форвардный договор;
- внебиржевой форвардный договор;
- фьючерсный договор;
- опционный договор;
- своп договор;
- процентный своп;

а также договоры, определяемые производными инструментами в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS)9 пп BA1.

В дату заключения сделки ПФИ, т.к. она заключена на рыночных условиях, ее Справедливая Стоимость признается равной нулю, в случае отсутствия изменения вариационной маржи. Со следующей даты, после заключения договора, ПФИ оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с Положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н), используя доходный подход. При определении СС ПФИ банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося активным для данного ПФИ. Справедливая стоимость ПФИ (СС) - цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Ввиду того, что фьючерсы и биржевые опционы являются маржируемыми инструментами, их справедливая стоимость равна вариационной марже, рассчитанной исходя из расчетных цен по правилам соответствующей организованной площадки.

### *Критерии активного и неактивного рынка*

Согласно МСФО 13 под активным рынком понимается рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.

К неактивным рынкам однозначно относятся:

- Инструменты, торгуемые на рынках, к которым у Банка нет прямого доступа или доступа через брокера;
- Для каждого типа актива ввиду специфики его торговли (биржевой/внебиржевой рынок, возможность отнесения в активы до погашения, и т.д.) критерии активного/неактивного рынка определяются индивидуально в зависимости от специфики рынка и доступной информации.

фьючерсы и биржевые опционы являются маржируемыми инструментами, их справедливая стоимость равна вариационной марже, рассчитанной исходя из расчетных цен по правилам соответствующей организованной площадки.

### Для валютных пар и драгметаллов рынок признается активным в случае:

- Информация о котировках валютных пар доступна из агрегированного источника Bloomberg CMPN, Bloomberg BGN, Reuters Composite или другого источника, агрегирующего котировки участников рынка,  
ИЛИ
  - Доступны котировки от более чем 3 маркет-мейкеров в Bloomberg или Reuters, суммарный объем котировок в группе превышает 100 млн. руб.;
-

- Котировки Bid/Ask Уровня I доступны в течение последних 10 торговых дней;

В случае если валютная пара является комбинацией валютных пар, рынок по которым признается активным (например, котировки валют по отношению к доллару США), данная валютная пара также признается активной.

В случае введения регуляторами или внешними институтами запрета на совершение операций по валютной паре, рынок для данной пары признается неактивным.

Котировки фьючерсов и биржевых опционов, торгуемых на организованных торгах, признаются соответствующими критериям активного рынка в случае наличия котировки Bid/Ask или цены Уровня I в течение последних 30 торговых дней (но не дольше начала срока обращения данных инструментов)

Для внебиржевых производных инструментов рынок признается активным если:

- Информация о котировках доступна из источника Bloomberg CMPN, Bloomberg BGN, Reuters Composite или другого источника, агрегирующего котировки участников рынка,

ИЛИ

- Доступны котировки более чем от 1 маркет-мейкеров в Bloomberg или Reuters, суммарный объем котировок в группе превышает 20 млн. руб.;

- Котировки Bid/Ask доступны в течение последних 10 торговых дней

Фиксинги, публикуемые общепризнанными источниками (Mospime, RUONIA, ROISFIX, NFEA USDRUB Swap, Libor, Euribor), признается активным по умолчанию ввиду подходов по определению значения фиксингов, предусматривающих участие значительного количества участников и подходу к агрегации полученных котировок.

В связи осуществления расчета справедливой стоимости методом дисконтирования на основе рыночных данных, справедливая стоимость внебиржевых ПФИ относится ко II Уровню иерархии. После определения СС по ПФИ производится его переоценка с учетом риска неисполнения своих обязательств контрагентом по сделке Credit Valuation Adjustment (CVA) в соответствии с «Методикой расчета показателей CVA».

### **Учет вознаграждений работникам Банка, расчетов по страховым взносам и обеспечению**

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам и расчетов по страховым взносам и обеспечению осуществляется на основании Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам Банка», Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО) и Разъяснений МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также стандарта «Учета вознаграждений работникам Банка, расчетом по страховым взносам и обеспечению», утвержденного в Учетной политике Банка.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам: виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам: виды вознаграждений работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением выходных пособий;
- выходные пособия: вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки, ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца либо в качестве событий после отчетной даты. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки, ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в качестве событий после отчетной даты. Обязательства по выплате пособия по долгосрочной

---

нетрудоспособности признаются при наступлении события, которое привело к долгосрочной нетрудоспособности работника.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Банком на более раннюю из следующих дат:

- дату, когда Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;
- дату, на которую Банк признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.

### **Учет операций с иностранной валютой**

Учет валютно-обменных операций осуществляется на основе Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» и Указания Банка России от 13 декабря 2010 года №2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». Аналитический учет осуществляется по операционным кассам ВСП банка, кассам Филиалов и ВСП Филиалов.

В главе А учитываются сделки покупки-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные сделки «today», а также сделки, учтенные в главе «Г», при наступлении первой по сроку даты расчетов.

Учет сделок покупки-продажи иностранной валюты, осуществляемых безналичным путем, производится через парные счета 47407–47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в разрезе контрагентов.

Для расчета платежного оборота с валютными биржами, для расчетов с НКЦ, который является генеральным контрагентом по расчетам сделок, заключенных на ММВБ, используются счета 47403, 47404.

В главе Г учитываются сделки покупки-продажи инвалюты, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки. Требования по поставке иностранной валюты учитываются на № 93901/02(А), обязательства – на сч. № 96901/02(П). Рублевый эквивалент требований/обязательств по поставке иностранной валюты в разделе Г отражается по учетной цене Банка России. Рабочие дни определяются в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике. По мере изменения срока, оставшегося до даты исполнения срока требования или обязательства, производится автоматический перенос сумм на соответствующие счета второго порядка. Расчет производится по календарным дням. В случае совершения банком сделки, и/или проведения расчетов по сделке в выходной или праздничный день, совершенная сделка и/или расчеты по сделке проводятся по счетам бухгалтерского учета первым рабочим днем, следующим за данным нерабочим днем.

Переоценка требований /обязательств по поставке иностранной валюты с даты заключения договора по дате его исполнения учитывается на сч. 47421 (А) и 47424 (П). Переоценка рассчитывается ежедневно как разница между рублевым эквивалентом валютного требования/обязательства по курсу Банка России и рублями по курсу сделки (если сделка валюта/рубль), разница между рублевыми эквивалентами требований/обязательств в валютах по сделкам валюта/валюта.

При наступлении первой даты расчетов переоценка, отраженная на счетах 47421/47424, а также требования и обязательства, отраженные на главе «Г» (независимо от того, на каких по срокам счетах они на данный момент учитываются), переносятся на балансовые счета 47407–47408.

Текущая переоценка счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в связи с изменением официальных курсов, устанавливаемых Банком России. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете по счетам доходов/расходов в соответствии Положением № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

### **3.3.2 Налоговые аспекты**

Налоговые аспекты разработаны согласно требованиям Налогового Кодекса РФ и конкретизируют основные принципы налогового учета, а также порядок начисления и расчетов с бюджетом по НДС, налогу на имущество, транспортному налогу, налогу на землю и налогу на прибыль. Система налогового учета создается исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета от одного

---

налогового периода к другому. При несовпадении установленных требований или порядка отражения отдельных операций в бухгалтерском и налоговом учете Банк ведет регистры налогового учета. Регистры налогового учета представляют собой специальные формы, которые ведутся в электронном виде и на бумажных носителях. Формы регистров налогового учета устанавливаются как приложения к учетной политике.

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных обязательств и отложенных налоговых активов», Положением Банка России от 22 декабря 2013 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Банке разработан и утвержден стандарт «Учета отложенных налогов», определяющий принципы учета и порядок расчета временных разниц, приводящих к возникновению отложенных налоговых обязательств и требований.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определённые на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, отражаются в бухгалтерском учёте банка не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчётного периода.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определённые на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учёте банка в период отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты, т.е. в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитной организации.

### **3.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

В процессе применения учетной политики руководство делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### **3.5 Информация об изменениях, внесенных в учетную политику Банка**

Изменения в Учетную политику Банка на 2021 год были внесены в соответствии с обязательным применением требований нормативных документов:

- Указания Банка России от 19 мая 2020 г. №5460-У, вступающим в силу с 01 января 2021 "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Платежах в бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
  - Указания Банка России от 29 июня 2020 года № 5487-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
  - Указания Банка России от 5 октября 2020 г. N 5586-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
  - Указание Банка России от 14 сентября 2020 г. N 5546-У"О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях";
-

- Указание Банка России от 14 сентября 2020 г. N 5547-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

В соответствии с пунктом 3.5 Положения Банка России от 02.10.2017 г. №605-П изменен порядок учета условных обязательств, определяемых в соответствии с пунктом 10 МСФО (IFRS) 37 «Оценочные обязательства». В первый рабочий день нового года на внебалансовых счетах № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» было произведено отражение соглашений (договоров) об открытии кредитной линии и соглашений (договоров), на основании которых осуществляется кредитование счетов клиента (овердрафт), которые не отражались до 1 января 2021г.

В соответствии с Указанием 5460-У изменен порядок учета вложений в приобретенные права требования в соответствии с типом клиента и его формой собственности. В первый рабочий день нового года осуществлен перенос остатков по счетам, подлежащим закрытию с 1 января 2021, на вновь открываемые счета по учету указанных операций.

В соответствии с Указанием 5546-У в Учетной политике на 2021г. закреплен способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка. В первый рабочий день нового года списание запасов в состав текущих расходов не производилось в связи с их отсутствием по счетам бухгалтерского учета по состоянию на 1 января 2021г.

### **3.6 События после отчетной даты (СПОД)**

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В качестве корректирующих СПОД Банком отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос на б\сч. №707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2021 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации определена как относящаяся к 2020 году;
- корректировка (доначисление/восстановление) сумм налогов за 2020 год;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- уточнение величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений;
- исправление ошибок в бухгалтерском учете;
- признание убытков от обесценения долгосрочных активов, основных средств;
- восстановление сумм резервов на возможные потери по процентным доходам;
- восстановление ранее признанного обесценения по объектам основных средств;
- перенос остатков с б/счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на б\счет №70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2020 год филиалы Банка производили отражение корректирующих СПОД самостоятельно (на балансе соответствующего филиала) с последующей развернутой передачей финансового результата за 2020 год через счета межфилиальных расчетов на баланс головного офиса Банка.

### **Влияние корректирующих событий на финансовый результат Банка за 2020 и 2019 годы:**

Корректирующие записи СПОД привели к уменьшению финансового результата Банка за 2020 год на (161 120) тыс. руб.

---

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

	31 декабря 2020 года после СПОД	31 декабря 2020 года до СПОД	Влияние
Процентные доходы	8 629 273	8 629 291	(18)
Процентные расходы	(3 853 054)	(3 853 054)	-
Чистые процентные доходы	4 776 219	4 776 237	(18)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(1 005 792)	(1 005 795)	3
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	3 770 427	3 770 442	(15)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 861 232	1 861 232	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	730 773	730 773	-
Чистые (расходы)/доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	64 029	64 029	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 097 676)	(2 097 676)	-
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	479 625	479 625	-
Чистые (расходы)/доходы от операций с драгоценными металлами	163 972	163 972	-
Комиссионные доходы	1 952 806	1 948 966	3 840
Комиссионные расходы	(564 103)	(549 843)	(14 260)
Чистые комиссионные доходы	1 388 703	1 399 123	(10 420)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(121 649)	(121 918)	269
Прочие операционные доходы	123 040	106 237	16 803
Чистые доходы	6 362 476	6 355 839	6 637
Операционные расходы	(3 722 131)	(3 675 638)	(46 493)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 640 345</b>	<b>2 680 201</b>	<b>(39 856)</b>
Возмещение (расход) по налогам	(471 709)	(354 149)	(117 560)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>2 168 636</b>	<b>2 326 052</b>	<b>(157 416)</b>
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 168 636	2 326 052	(157 416)
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(1 956)	-	(1 956)
изменение фонда переоценки основных средств	(1 956)	-	(1 956)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	391	-	391
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(1 565)	-	(1 565)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(393 600)	(393 600)	-
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(393 600)	(393 600)	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	78 720	80 859	(2 139)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(314 880)	(312 741)	(2 139)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(316 445)	(312 741)	(3 704)
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>1 852 191</b>	<b>2 013 311</b>	<b>(161 120)</b>

Корректирующие записи СПОД привели к уменьшению финансового результата Банка за 2019 год на (153 610) тыс. руб.

	31 декабря 2019 года после СПОД	31 декабря 2019 года до СПОД	Влияние
Процентные доходы	8 148 051	8 147 183	868
Процентные расходы	(4 114 559)	(4 114 628)	69
Чистые процентные доходы	4 033 492	4 032 555	937

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(925 609)	(925 609)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	3 107 883	3 106 946	937
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 198 726	2 198 726	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	180 931	180 931	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 737 567)	(1 737 567)	-
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	389 006	389 006	-
Чистые (расходы)/доходы от операций с драгоценными металлами	46 755	46 755	-
Комиссионные доходы	1 565 832	1 562 072	3 760
Комиссионные расходы	(515 962)	(460 159)	(55 803)
Чистые комиссионные доходы	1 049 870	1 101 913	(52 043)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	8	8	-
Изменение резерва по прочим потерям	(279 118)	(279 444)	326
Прочие операционные доходы	133 963	101 645	32 318
Чистые доходы	5 090 457	5 108 919	(18 462)
Операционные расходы	(3 363 474)	(3 227 984)	(135 490)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 726 983</b>	<b>1 880 935</b>	<b>(153 952)</b>
Возмещение (расход) по налогам	(510 478)	(582 591)	72 113
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>1 216 505</b>	<b>1 298 344</b>	<b>(81 839)</b>
Прибыль (убыток) за отчетный период	1 216 505	1 298 344	(81 839)
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(339)	(583)	244
изменение фонда переоценки основных средств	(339)	(583)	244
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(1 560)	-	(1 560)
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(1 899)	(583)	(1 316)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	978 931	978 931	-
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	978 931	978 931	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(195 786)	(125 331)	(70 455)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	783 145	853 600	(70 455)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	781 246	853 017	(71 771)
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>1 997 751</b>	<b>2 151 361</b>	<b>(153 610)</b>

**Некорректирующие события, возникшие после отчетной даты.**Расчетная оценка финансовой устойчивости Банка

Банком проведен стресс-тест кредитного риска, рыночного риска по портфелю долговых ценных бумаг и процентного риска с применением метода Монте-Карло по состоянию на 01.01.2021.

Для количественного описания сценариев изменения макро-экономических факторов и балансовых показателей Банка используется комплексная модель динамики факторов риска. Калибровка модели проведена на историческом периоде 2014-2020 годов с учетом кризиса 2014-2015 годов и текущего кризиса, начавшегося в марте 2020 года, связанного с пандемией COVID-19.

Совместное (с учетом корреляций между факторами) моделирование макро-экономических факторов, факторов риска (временной структуры процентных ставок (рублевых, долларовых и евро), динамики курсов валют, цен драгоценных металлов и высоколиквидных акций) и балансовых показателей Банка на годовом горизонте проводилось с использованием комплексной модели факторов риска для 10 тыс. сценариев.

Рассматривались три сценария: пессимистический, критический и катастрофический.

Сценарий Катастрофический включает изменение макро-экономических факторов в диапазоне с доверительной вероятностью 99%.

Сценарий Критический включает изменение макро-экономических факторов в диапазоне с доверительной вероятностью 95%.

Сценарий Пессимистический включает изменение макро-экономических факторов в диапазоне с доверительной вероятностью 90%.

Нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 установленные с учетом надбавки 2.5% при реализации наиболее значимых рисков, имеющих максимальное влияние на финансовый результат деятельности Банка, таких как кредитный риск, рыночный риск торгового портфеля и процентный риск банковской книги не нарушаются с вероятностью 95% с учетом корреляции.

Выполненные тестирования стрессовых ситуаций, в том числе базирующиеся на схожих сценариях развития основных макроэкономических показателей, фактически наблюдаемых в настоящее время, объективно свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты.

У Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения своей деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Банк продолжает работу в стабильном режиме.

Вместе с тем, на текущем этапе развития кризисной ситуации, складывающейся как в России, так и в мире в целом, невозможно точно определить всю глубину влияния наблюдаемых негативных факторов. Банк ожидает, что последствия кризиса могут повлиять на кредитоспособность заемщиков и на их возможность выполнять свои обязательства перед Банком, что вызовет у Банка необходимость в формировании дополнительных резервов. Степень такого влияния на текущий момент не может быть точно определена, поскольку значимые экономические и финансовые показатели для таких оценок будут доступны позже из-за характерной для них временной задержки.

#### **4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТДЕЛЬНЫМ ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

##### **4.1 Сопроводительная информация к статьям БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

###### **4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Корреспондентский счет в Банке России	2 867 309	2 764 294
Наличные денежные средства	1 372 299	1 001 540
	<b>4 239 608</b>	<b>3 765 834</b>

Статья раскрыта за вычетом обязательных резервов, перечисленных в Банк России. По состоянию на 01 января 2021 года на счетах по учету обязательных резервов в Банке России числилось 639 874 тыс. руб., на 01 января 2020 года 618 155 тыс. руб. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

###### **4.1.2 Средства в кредитных организациях**

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Корреспондентские счета в зарубежных банках	2 942 912	2 804 912
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	435 346	372 304
Средства в клиринговых организациях	167 835	291 211
Корреспондентские счета в зарубежных банках в драгоценных металлах	1 631	1 087
Требования по получению процентов	-	868
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(24)</b>	<b>(6)</b>
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>3 547 700</b>	<b>3 470 376</b>



**4.1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 086 903	16 065 572
<i>в т.ч. долговые обязательства, переданные в Единый пул обеспечения фондового, валютного и срочного рынков</i>	-	1 206 281
<i>в т.ч. реклассифицированные из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	2 675 799	
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	401 600	462 331
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>8 488 503</b>	<b>16 527 903</b>

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01 января 2021 года, отсутствуют активы, переданные в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом.

По состоянию на 01 января 2020 года объем , переданных финансовых активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом составлял – 387 984 тыс. руб.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2021 года представлены следующим образом:

	<b>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками</b>
Еврооблигации российских организаций	17 673
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	48 899
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>66 572</b>

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2020 года отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Ипотечные облигации	4 337 869	50 102
Еврооблигации российских организаций	2 004 109	2 052 025
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	921 941	-
Облигации Банка России	-	12 596 855
Облигации российских организаций	566 243	732 669
Еврооблигации Российской Федерации	176 849	427 477
Облигации субъектов федерации и муниципальные	79 892	10 371
Еврооблигации кредитных и финансовых организаций	-	196 073
<b>Итого долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>8 086 903</b>	<b>16 065 572</b>

В отчетном периоде Банк провел реклассификацию ценных бумаг ДОМ. РФ выпуск ISIN 4-11-00307-R-002P из портфеля ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, в портфель ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, связи с изменением бизнес-модели управления выпуском ценных бумаг, приоритетом которой стала продажа ценных бумаг, над получением денежных потоков, предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг. Сумма дохода от переоценки реклассифицированных

ценных бумаг, которая была признана в составе «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», составляет 34 275 тыс. руб.

Долговые ценные бумаги по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года в разрезе выпусков представлены в таблице ниже.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Срок обращения	Ставка купона	Срок обращения	Ставка купона
Еврооблигации кредитных и финансовых организаций			21.02.2023	4.03
Еврооблигации российских организаций	08.04.2022-25.03.2031	3.13-7.49	08.04.2022-25.03.2031	3.13-7.49
Еврооблигации Российской Федерации	16.09.2023-28.03.2035	4.88-5.1	24.06.2028	12.75
Ипотечные облигации	28.05.2049-28.02.2051	5.85-7.1	28.03.2046	7.80
Облигации Банка России			11.03.2020	6.25
Облигации российских организаций	05.11.2024-11.10.2029	5.7-7.1	08.10.2021-27.11.2025	6.75-7.7
Облигации субъектов федерации и муниципальные	16.05.2025-13.04.2027	5.9-6.05	15.12.2026	6.70
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.07.2025-16.03.2039	4.5-8.5		

Описание критериев оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги и операций ПФИ приведено в п.3.2.1 «Методологические аспекты Учетной политики», где:

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

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо учитываются по амортизированной стоимости.

Метод оценки справедливой стоимости предполагает использование следующей иерархии:

*К I уровню иерархии относятся следующие котировки/случаи оценки инструментов:*

- Котировки по стандартизированным инструментам с источников, являющихся общедоступными (включая источники по платной подписке), такие как:
  - Цены закрытия, средневзвешенные цены, цены последних сделок, последние цены лучшего спроса и предложения, расчетные цены для фьючерсов и опционов, опубликованные биржей по итогам торгов, включая случаи использования котировок за предыдущие торговые дни;
  - Твердые и индикативные брокерские котировки спроса и предложения, цены последних сделок, опубликованные признаваемыми информационными системами (Bloomberg, Reuters, и т.д.), включая случаи использования котировок за предыдущие торговые дни, опубликованные признаваемыми информационными системами расчеты справедливой стоимости как агрегированных путем усреднения, взятия последних или лучших брокерских котировок, такие как индикаторы рынка (Mosprime, Libor, RUONIA), Bloomberg BGN, Reuters Composite, Bloomberg CMPN, и т.д., включая случаи использования данных расчетов за предыдущие торговые дни;
  - Опубликованные информационными системами результаты определения справедливой стоимости расчетными методами на основе рыночных данных (например, Bloomberg BVAL), а также результаты, полученные в калькуляторах, предоставляемых информационными системами, не относятся к I уровню иерархии;
- Параметры, определяемые монетарными органами (ключевая ставка ЦБ РФ, курсы валют, публикуемых ЦБ РФ, FedFundRate, и т.д.).

*II уровень иерархии котировок включает следующие случаи:*

- Справедливая стоимость рассчитывается на основе общепринятых моделей (дисконтирование, стандартные методы интерполяции, формула Блэка-Шоулза и т.д.) на основе рыночных данных I или II уровня иерархии;

- Информация о котировке является общедоступной, однако определяется расчетным путем (за исключением описанных выше подходов агрегации через усреднение, взятие последней или лучшей котировок по набору источников) на основе данных I или II уровня иерархии;
- Расчет стоимости ценных бумаг на основе сопоставимых выпусков (доходностей или кривых, построенных по набору сопоставимых выпусков ценных бумаг, включая публикуемые общедоступными источниками кривые по рынку облигаций) без корректировок на профессиональное суждение;
- Расчет справедливой стоимости включает параметры, оцененные на основе показателей, рассчитанных на основе общедоступной статистики (Росстат, статистика центральных банков, данные международных статистических агентств, и т.д.) без корректировок на профессиональное суждение.

•

*III уровень иерархии котировок включает следующие случаи:*

Цена инструмента или параметры оценки получены на основе показателей:

- Являющихся результатом профессионального суждения;
- Оцененных на основе внутренних данных Банка или других источников, не являющихся общедоступными (как в широком доступе, так и по платной подписке);
- Оценка справедливой стоимости или параметров с учетом стороннего экспертного мнения (например, независимого оценщика);
- Оценка, соответствующая I или II уровню иерархии, скорректирована с учетом профессионального суждения.

По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года в составе сделок ПФИ числится амортизируемый процентный своп, заключенный с АО ДОМ.РФ, оценка которого производится по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с IFRS 13). В качестве источника для расчета справедливой стоимости используется модельный поток погашения ипотечного пула с применением усредненного, ожидаемого значения CPR (предположение делается на основе последних шести доступных значений CPR). Постоянная ожидаемая скорость досрочного погашения ежемесячно применяется к последнему доступному реестру ипотечного покрытия пула для построения потоков ожидаемой амортизации основного долга и процентных платежей. CPR применяется к каждому кредиту, входящему в пул, исходя из предположения сохранения срока (сокращения аннуитета).

В I квартале 2020 года Банк принял решение о применении Указания Банка России № 5420-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости" по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для отражения их на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- для долговых и долевого ценных бумаг, приобретенных до 1 марта 2020 года, осуществить учет по справедливой стоимости, определенной на 1 марта 2020 года;
- для долговых ценных бумаг, приобретенных в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, осуществить учет по справедливой стоимости, определенной на дату приобретения.

Справедливая стоимость указанных ценных бумаг учитывается в рублях путем пересчета справедливой стоимости в иностранной валюте, определенной на соответствующую дату, в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату принятия решения или на дату приобретения, если дата приобретения позже даты принятия решения. Дальнейшая переоценка долговых и долевого ценных бумаг осуществляется только в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю.

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Валютный СВОП	48 411 896	367 415	45 941	43 711 952	391 450	71 191
Форвардные контракты	793 396	11 541	1 660	1 904 418	42 178	131
Фьючерсные контракты с поставкой	-	-	-	320 700	-	-
Беспоставочные фьючерсные контракты	6 489 710	-	-	7 453 319	-	-
Опционы	70 732	589	2 557	-	-	-
<b>Контракты прочие</b>						
Беспоставочные фьючерсные контракты	4 275 532	-	-	18 102 738	-	-
своп с драг.металлами	77 785	49	-	200 078	32	-
<b>Беспоставочные контракты</b>						
Процентный своп	11 428 248	22 006	2 998	9 923 727	28 671	-
<b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости</b>		<b>401 600</b>	<b>53 156</b>		<b>462 331</b>	<b>71 322</b>

В приведенной выше таблице указана справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость на валовой основе представляет собой стоимость базового актива производного инструмента, референсную ставку или индекс и служит базой, на основе которой оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска. По фьючерсным контрактам отсутствует справедливая стоимость, в связи с ежедневными расчетами по вариационной марже.

В форвардных и своп контрактах, присутствуют контракты с ежедневными расчетами по вариационной марже, номинальная стоимость которых составляет на 01 января 2021 года 8 790 032 тыс. руб., а на 01 января 2020 года 10 853 914 тыс. руб.

**Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.**

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах, заключенных в рамках генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо соглашении о клиринге ПФИ:

- по состоянию на 01 января 2021 года

	Сумма обязательств	Сумма требований	Валовая сумма зачета	Нетто-обязательство	Нетто-требование	Обеспечение (переданное "+" /полученное"-")
Процентный СВОП	7 702 156	7 717 382	7 702 156	-	15 226	(44 093)
Валютный СВОП	48 432 869	48 760 126	48 432 869	-	327 257	(134 183)
Амортизируемый процентный СВОП	4 514 861	4 702 902	4 514 861		188 041	-
Форвард	793 396	804 877	793 396	-	11 481	(25 806)
Опцион	72 269	70 885	70 885	1 384	-	-
Фьючерс	10 775 290	10 800 702	10 775 290	-	25 412	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>72 290 841</b>	<b>72 856 874</b>	<b>72 289 457</b>	<b>1 384</b>	<b>567 417</b>	<b>(204 082)</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

- по состоянию на 01 января 2020 года

	Сумма обязательств	Сумма требований	Валовая сумма зачета	Нетто- обязатель- ство	Нетто- требование	Обеспечение (переданное "+"/ полученное "-")
Процентный СВОП	5 304 820	5 330 690	5 304 820	-	25 870	(19 897)
Валютный СВОП	44 165 691	44 468 452	44 165 691	-	302 761	(109 250)
Амортизируемый процентный СВОП	6 077 346	6 514 232	6 077 346		436 886	-
Форвард	1 904 418	1 962 542	1 904 418	-	58 124	(44 340)
Фьючерс	25 883 648	25 929 212	25 883 648	-	45 564	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>83 335 923</b>	<b>84 205 128</b>	<b>83 335 923</b>	<b>-</b>	<b>869 205</b>	<b>(173 487)</b>

**4.1.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

	31 декабря 2020 года	Удельный вес %	31 декабря 2019 года	Удельный вес %	Прирост/ (снижение)
Требования к юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	43 627 982	55	34 014 185	63	-8
Требования к физическим лицам	27 776 505	35	18 795 978	34	1
Требования к кредитным организациям	7 790 265	10	1 957 523	3	7
Требования к Банку России	375 000				
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>79 569 752</b>	<b>100</b>	<b>54 767 686</b>	<b>100</b>	
Оценочный резерв	(5 186 477)		(4 231 385)		
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>74 383 275</b>		<b>50 536 301</b>		

По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, с учетом начисленных процентов по видам активов представлена ниже в разбивке:

	31 декабря 2020 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2019 года	Удельный вес (%)	Прирост/ (снижение)
<b>Требования к Банку России</b>	<b>375 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Требования к кредитным организациям:</b>	<b>7 790 265</b>	<b>10</b>	<b>1 957 523</b>	<b>3</b>	<b>7</b>
Межбанковские кредиты и депозиты резиденты РФ	2 000 000	3	-	-	3
Межбанковские кредиты и депозиты - нерезиденты	-	-	454 388	1	(1)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	257 367	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 008 855	6	603 970	1	5
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	781 410	1	641 798	1	-
<b>Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями:</b>	<b>43 627 982</b>	<b>55</b>	<b>34 014 185</b>	<b>63</b>	<b>(7)</b>
Финансирование текущей деятельности	28 622 949	37	23 264 858	43	(6)
Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	13 019 974	15	9 985 811	19	(3)
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	439 381	1	98 949	-	1
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	1 545 678	2	664 567	1	1
<b>Требования к физическим лицам:</b>	<b>27 776 505</b>	<b>35</b>	<b>18 795 978</b>	<b>34</b>	<b>-</b>
Жилищные кредиты	8 819 432	11	4 468 726	8	3
Ипотечные кредиты	10 602 735	12	6 778 167	12	1
Иные потребительские кредиты	7 978 606	10	7 286 504	13	(3)

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

Автокредиты	375 732	-	257 861	1	(1)
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	-	-	4 720	-	-
<b>Итого требований</b>	<b>79 569 752</b>	<b>100</b>	<b>54 767 686</b>	<b>100</b>	
Оценочный резерв	(5 186 477)		(4 231 385)		
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>74 383 275</b>		<b>50 536 301</b>		

Ссудная задолженность с учетом начисленных процентов в разбивке по срокам, оставшимся до полного погашения, представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года	%	31 декабря 2019 года	%	Прирост/ (снижение)
<b>Требования к Банку России</b>	<b>375 000-</b>	-	-	-	-
- до 30 дней	375 000-	-	-	-	-
<b>Межбанковские кредиты и депозиты всего, в том числе:</b>	<b>7 790 265</b>	<b>10</b>	<b>1 957 523</b>	<b>3</b>	<b>7</b>
- до 30 дней	4 981 931	6	1 757 385	3	3
- от 31 до 90 дней	2 807 093	4	200 138	-	4
- просроченные	1 241	-	-	-	-
<b>Ссуды юридических лиц всего, в том числе:</b>	<b>43 627 982</b>	<b>55</b>	<b>34 014 185</b>	<b>63</b>	<b>(8)</b>
- до 30 дней	2 568 079	3	851 410	2	1
- от 31 до 90 дней	10 737 861	14	7 474 777	14	-
- от 91 до 180 дней	5 426 157	7	4 613 665	8	(1)
- от 181 до 1 года	6 531 024	8	6 225 172	11	(3)
- свыше года	15 719 729	20	12 901 211	24	(4)
- просроченные	2 645 132	3	1 947 950	4	(1)
<b>Ссуды физических лиц всего, в том числе:</b>	<b>27 776 505</b>	<b>35</b>	<b>18 795 978</b>	<b>34</b>	<b>1</b>
- до 30 дней	779	-	859	-	-
- от 31 до 90 дней	6 141	-	6 424	-	-
- от 91 до 180 дней	27 459	-	25 419	-	-
- от 181 до 1 года	141 925	-	118 392	-	-
- свыше года	25 451 961	32	17 118 638	31	1
- просроченные	2 148 240	3	1 526 246	3	-
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:</b>	<b>79 569 752</b>	<b>100</b>	<b>54 767 686</b>	<b>100</b>	
Оценочный резерв	(5 186 477)		(4 231 385)		
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>74 383 275</b>		<b>50 536 301</b>		

Концентрация ссудной задолженности с учетом начисленных процентов по отраслям экономики представлена ниже:

	31 декабря 2020 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2019 года	Удельный вес (%)
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	28 962 068	37	22 651 089	40
Деятельность финансовая и страховая	10 354 348	13	3 713 090	7
Обрабатывающие производства	6 944 828	9	5 628 070	10
Строительство	2 445 683	3	1 377 878	3
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	911 900	1	1 069 952	2
Деятельность профессиональная, научная и техническая	544 878	1	277 253	1
Транспортировка и хранение	441 741	1	590 635	1
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	327 256	0	361 463	1
Добыча полезных ископаемых	281 647	0	22 839	0
Деятельность в области информации и связи	267 624	0	209 389	0
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	212 829	0	62 739	0
Предоставление прочих видов услуг	78 695	0	2 704	0
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	14 000	0	-	-

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

Сельское, лесное хозяйство, охота и рыболовство	5 750	0	4 607	0
<b>Итого ссуды по видам экономической деятельности</b>	<b>51 793 247</b>	<b>65</b>	<b>35 971 708</b>	<b>66</b>
Физические лица	27 776 505	35	18 795 978	34
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов</b>	<b>79 569 752</b>	<b>100</b>	<b>54 767 686</b>	<b>100</b>
Оценочный резерв	(5 186 477)		(4 231 385)	
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>74 383 275</b>		<b>50 536 301</b>	

Ссудная задолженность в разбивке по категориям качества с учетом процентов, по состоянию на 01 января 2021 года представлена следующим образом

	АКТИВЫ			РЕЗЕРВЫ			Объем просроченной задолженности		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери		
Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом начисленных процентов, всего в том числе:	79 569 752	100	5 632 203	5 432 980	100	4 794 615	3 482 513	(246 503)	
Требования к Банку России	375 000	-	x	x	x	x	x	x	
I категория качества	375 000	-	x	x	x	x	x	x	
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	7 790 265	10	1 241	1 241	-	1 241	1 241	2 370	
I категория качества	7 789 024	10	x	x	x	-	-	-	
II категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
V категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
обесцененные:	1 241	-	1 241	1 241	-	1 241	1 241	-	
I категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
II категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
V категория качества	1 241	-	1 241	1 241	-	1 241	1 241	-	
в том числе:									
Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-	-	
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x	x	x	x	
I категория качества	-	x	x	x	x	x	x	x	
II категория качества	-	x	x	x	x	x	x	x	
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе	43 627 982	55	3 867 743	3 669 076	68	2 645 134	2 426 463	(63 094)	
необесцененные:	41 071 164	52	1 330 958	1 257 116	24	89 262	15 452		
I категория качества	5 127 318	6	x	-	x	13 690	x	x	
II категория качества	33 298 526	42	538 029	529 002	10	3 649	45	45	
III категория качества	2 030 488	3	474 878	422 218	8	70 162	14 656	14 656	
IV категория качества	614 833	1	318 051	305 896	6	1 761	751	751	
обесцененные:	2 556 817	3	2 536 785	2 411 960	44	2 555 872	2 411 011	28	
III категория качества	105	-	28	28	-	105	28	28	
IV категория качества	40 726	-	20 711	20 771	-	40 727	20 770	20 770	
V категория качества	2 515 986	3	2 515 986	2 391 161	44	2 515 040	2 390 213	2 390 213	
в том числе:									
Портфели однородных ссуд, из них	4 318 012	5	88 952	88 952	2	81 244	35 466	35 466	
обесцененные портфели ссуд	2 795 861	4	37 814	37 814	1	1 751	26	26	
Реструктурированные ссуды	2 408 848	3	557 053	544 148	10	423 952	422 463	422 463	
Обеспечение всего, в том числе:	939 300	x	x	x	x	x	x	x	
I категория качества	462 000	x	x	x	x	x	x	x	
II категория качества	477 300	x	x	x	x	x	x	x	
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	27 776 505	35	1 763 219	1 762 663	32	2 148 240	1 054 809	(185 779)	
необесцененные:	26 762 228	34	799 684	799 128	14	1 167 623	124 931		
I категория качества	0	-	x	x	x	-	x	x	
II категория качества	19 981 747	26	347 752	347 752	6	514 292	11 000	11 000	
III категория качества	6 620 264	8	383 797	383 244	7	511 376	55 119	55 119	

# **ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**

## **Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

IV категория качества	160 233	-	68 134	68 134	1	141 952	58 812
обесцененные:	<b>1 014 278</b>	<b>1</b>	<b>963 535</b>	<b>963 535</b>	<b>18</b>	<b>980 618</b>	<b>929 878</b>
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-
IV категория качества	23 807	-	9 932	9 932	-	23 807	9 932
V категория качества	990 470	1	953 603	953 603	18	956 811	919 946
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Портфели однородных ссуд, из них	27 327 805	34	1 433 119	1 433 119	26	1 880 649	790 080
-обесцененные портфели ссуд	10 766 782	14	267 096	267 096	5	853 100	189 492
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Обеспечение всего, в том числе:	1 107	x	x	x	x	x	x
I категория качества	1 107	x	x	x	x	x	x
II категория качества	-	x	x	x	x	x	x

Судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разбивке по категориям качества с учетом процентов, по состоянию на 01 января 2020 года представлена следующим образом.

	АКТИВЫ			РЕЗЕРВЫ			Объем просроченной задолженности		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери		
Судная и приравненная к ней задолженность с учетом начисленных процентов, всего в том числе:	54 767 686	100	4 525 195	4 365 694	100	3 474 196	2 691 492	(134 309)	
Требования к Банку России	-	-	x	x	x	x	x	x	
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая судная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	1 957 523	3	1 109	1 109	-	-	-	4 339	
I категория качества	1 902 919	3	x	x	x	-	-		
II категория качества	54 604	-	1 109	1 109	-	-	-		
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-		
IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-		
V категория качества	-	-	-	-	-	-	-		
в том числе:									
Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-		
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-		
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x	x	x		
I категория качества	-	x	x	x	x	x	x		
II категория качества	-	x	x	x	x	x	x		
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая судная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе	34 014 185	63	3 093 321	2 934 514	68	1 947 950	1 717 576	(169 295)	
необесцененные:	32 171 303	59	1 272 064	1 226 082	28	107 251	11 327		
I категория качества	3 944 533	7	x	x	x	-	x		
II категория качества	25 967 211	48	623 740	618 860	14	36 812	785		
III категория качества	1 695 212	3	353 352	312 250	7	63 128	8 178		
IV категория качества	564 347	1	294 972	294 972	7	7 311	2 364		
обесцененные:	1 842 882	4	1 821 257	1 708 432	40	1 840 699	1 706 249		
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-		
IV категория качества	244 363	-	222 738	109 913	3	244 363	109 913		
V категория качества	1 598 519	4	1 598 519	1 598 519	37	1 596 336	1 596 336		
в том числе:									
Портфели однородных ссуд, из них	2 841 463	5	54 507	54 507	1	66 528	24 690		
-обесцененные портфели ссуд	1 347 163	2	11 881	11 881	-	1 813	212		
Реструктурированные ссуды	1 303 872	2	270 334	270 334	6				
Обеспечение всего, в том числе:	841 364	x	x	x	x	x	x		
I категория качества	254 579	x	x	x	x	x	x		
II категория качества	586 785	x	x	x	x	x	x		
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая судная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	18 795 978	34	1 430 765	1 430 071	32	1 526 246	973 916	30 647	
необесцененные:	17 821 606	32	498 716	498 022	11	568 843	58 835		
I категория качества	27 630	-	x	x	x	-	x		
II категория качества	13 911 579	26	245 458	245 458	6	297 062	7 009		
III категория качества	3 721 824	7	190 012	189 318	4	162 768	14 876		
IV категория качества	160 573	-	63 246	63 246	1	109 013	36 950		
обесцененные:	974 372	2	932 049	932 049	21	957 403	915 081		
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-		
IV категория качества	20 332	-	8 137	8 137	-	20 332	8 137		
V категория качества	954 040	2	923 912	923 912	21	937 071	906 944		



# **ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**

## **Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Портфели однородных ссуд, из них	18 353 133	34	1 106 577	1 106 577	25	1 268 427	716 748
-обеспеченные портфели ссуд	6 858 695	13	230 511	230 511	5	507 737	201 046
Реструктурированные ссуды	664	-	-	-	-	-	-
Обеспечение всего, в том числе:	1 388	x	x	x	x	x	x
I категория качества	1 388	x	x	x	x	x	x
II категория качества	-	x	x	x	x	x	x

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Основными критериями признания ссуды обесцененной является наличие просроченных платежей по основному долгу и процентам свыше 90 дней и отнесение ссуды в 5 категорию качества.

Ниже приведен объем просроченной задолженности с разбивкой по срокам, исходя из максимального срока просроченных платежей.

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

По состоянию на 01 января 2021 года объем, и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				фактически сформированный резерв на возможные потери	фактически сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн			
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	58 384 513	4 793 375	1 215 624	352 822	241 952	2 982 977	5 295 502	3 481 272	(197 449)
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	30 608 007	2 645 134	134 938	175 403	147 359	2 187 434	3 532 839	2 426 463	(11 670)
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам физическим лицам, в том числе	27 776 506	2 148 241	1 080 686	177 419	94 593	795 543	1 762 663	1 054 809	(185 779)
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	3 156 410	1 241	-	1 241	-	-	1 241	1 241	2 370
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	13 019 974	-	-	-	-	-	136 237	-	(51 424)
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг РЕПО)	5 008 855	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>79 569 752</b>	<b>4 794 616</b>	<b>1215624</b>	<b>354 063</b>	<b>241 952</b>	<b>2 982 977</b>	<b>5 432 980</b>	<b>3 482 513</b>	<b>(246 503)</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

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

	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				фактически сформированный резерв на возможные потери	фактически сформированный резерв под просроченную задолженность	Корректировка резерва до оценочного резерва
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн			
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	42 824 352	3 474 196	849 463	228 162	728 879	1 667 692	4 253 810	2 691 492	(88 810)
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	24 028 374	1 947 950	312 999	136 283	621 892	876 776	2 823 739	1 717 576	(119 457)
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам физическим лицам, в том числе	18 795 978	1 526 246	536 464	91 879	106 987	790 916	1 430 071	973 916	30 647
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	1 096 186	-	-	-	-	-	-	-	4 339
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	9 985 811	-	-	-	-	-	110 775	-	(49 838)
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг РЕПО)	603 970	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	257 367	-	-	-	-	-	1 109	-	-
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>54 767 686</b>	<b>3 474 196</b>	<b>849 463</b>	<b>228 162</b>	<b>728 879</b>	<b>1 667 692</b>	<b>4 365 694</b>	<b>2 691 492</b>	<b>(134 309)</b>

Заемщики, ссудная задолженность которых является просроченной, относятся к резидентам РФ.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2021 года представлена в таблице.

	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>Качественные ссуды, в т.ч.</b>	<b>74 742 314</b>	<b>1 573 848</b>	<b>1 353 862</b>	<b>(219 986)</b>
Ссуды высшего качества	72 333 778	1 362 630	1 222 694	(139 936)
Ссуды среднего качества без просроченной задолженности	1 366 077	139 733	119 690	(20 043)
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	1 042 459	71 485	11 478	(60 007)
<b>Ссуды со значительным увеличением кредитного риска, в т.ч.</b>	<b>1 305 804</b>	<b>517 227</b>	<b>423 881</b>	<b>(93 346)</b>
Непросроченные ссуды	1 036 304	413 098	296 277	(116 821)
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	269 500	104 129	127 604	23 475
<b>Кредитно-обесцененные ссуды, т.ч.</b>	<b>3 521 634</b>	<b>3 341 905</b>	<b>3 408 734</b>	<b>66 829</b>
Ссуды без просроченной задолженности	38 977	35 006	38 981	3 975
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	257 728	245 288	257 729	12 441
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	3 224 929	3 061 611	3 112 024	50 413
<b>ИТОГО</b>	<b>79 569 752</b>	<b>5 432 980</b>	<b>5 186 477</b>	<b>(246 503)</b>

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2020 года представлена в таблице.

	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>Качественные ссуды, в т.ч</b>	<b>51 533 332</b>	<b>1 559 454</b>	<b>1 225 772</b>	<b>(333 682)</b>
Ссуды высшего качества	49 210 824	1 261 385	1 043 385	(218 000)
Ссуды среднего качества без просроченной задолженности	1 818 336	269 856	155 160	(114 696)
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	504 172	28 213	27 227	(986)
<b>Ссуды со значительным увеличением кредитного риска, в т.ч.</b>	<b>460 431</b>	<b>196 053</b>	<b>231 690</b>	<b>35 637</b>
Непросроченные ссуды	245 741	125 881	127 228	1 347
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	214 690	70 172	104 462	34 290
<b>Кредитно-обесцененные ссуды, т.ч.</b>	<b>2 773 923</b>	<b>2 610 187</b>	<b>2 773 923</b>	<b>163 736</b>
Ссуды без просроченной задолженности	18 589	17 080	18 589	1 509
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	358 763	243 901	358 763	114 862
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	2 396 571	2 349 206	2 396 571	47 365
<b>ИТОГО</b>	<b>54 767 686</b>	<b>4 365 694</b>	<b>4 231 385</b>	<b>(134 309)</b>

#### *Качественные активы*

К категории качественных активов относятся финансовые активы, по которым не было выявлено значительного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания и которые не являются приобретенными кредитно-обесцененным активами.

Качественные активы подразделяются на две подкатегории: активы высшего качества и активы среднего качества.

В состав активов высшего качества входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам с безупречной кредитной историей в Банке, которые не имеют признаков ухудшения финансовой стабильности.

В состав активов среднего качества с умеренным кредитным риском входят ссуды, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Банке; которые возможно допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины; у которых имеются средние финансовые показатели и отсутствуют признаки значительных финансовых затруднений.

#### *Активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска*

В категорию активов, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска, относятся активы, по которым выявлено одно или несколько условий:

- если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней на отчетную дату и при этом отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания актива;
- с момента первоначального признания актива была осуществлена модификация предусмотренных договором сроков возврата долга, связанная с предоставлением кредитором уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, обусловленных финансовыми затруднениями этого заемщика и которые кредитор не предоставил бы в ином случае;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика.

Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;

- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- наличие у заемщика просроченной задолженности или его дефолт в другом банке;
- фактическое или ожидаемое снижение внешнего или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика;
- значительное увеличение расчетной вероятности дефолта для единицы учёта в случае анализа финансовых активов на групповой основе.

Указанный список условий не является неизменным и исчерпывающим, поскольку Банк регулярно анализирует методологию и допущения, используемые ею для оценки ожидаемых кредитных убытков с целью сокращения различий между оценками и фактическими кредитными убытками.

#### *Кредитно-обесцененные активы*

Независимо от способа, с помощью которого оценивается значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 90 дней, либо в случае, если расчётная вероятность дефолта превышает пороговую величину, установленную для кредитно-обесцененных активов, применяется опровержимое допущение о том, что заемщик допустил дефолт по своим обязательствам, при этом актив классифицируется в категорию кредитно-обесцененных активов.

В случае, если становится доступной обоснованная и подтверждённая информация, демонстрирующая, что для конкретного финансового инструмента другое определение дефолта является более уместным, используется иное определение дефолта.

Концентрация ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в п.5.6.

#### **4.1.5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Портфель переоцениваемых бумаг, в т.ч.:</b>		
Долговые ценные бумаги	23 084 036	16 159 182
в том числе долговые обязательства, переданные в Единый пул обеспечения фондового, валютного и срочного рынков	-	432 896
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>23 084 036</b>	<b>16 159 182</b>

На 01 января 2020 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, присутствуют активы, переданные в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом в сумме 1 604 579 тыс. руб. На 01 января 2021 года такие активы отсутствуют.

В 1 квартале 2020 года Банк принял решение о применении Указания Банка России № 5420-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости", по ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для отражения их на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- для долговых и долевых ценных бумаг, приобретенных до 1 марта 2020 года, осуществить учет по справедливой стоимости, определенной на 1 марта 2020 года;
- для долговых ценных бумаг, приобретенных в период с 1 марта 2020 года по 31 декабря 2020 года, осуществить учет по справедливой стоимости, определенной на дату приобретения.

Справедливая стоимость указанных ценных бумаг учитывается в рублях путем пересчета справедливой стоимости в иностранной валюте, определенной на соответствующую дату, в рубли по официальному

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату принятия решения или на дату приобретения, если дата приобретения позже даты принятия решения. Дальнейшая переоценка долговых и долевого ценных бумаг осуществляется только в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к 1-му уровню иерархии. Внутри рассматриваемого периода (в 2020 году) не осуществлялись переводы между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2021 года представлены следующим образом:

	Передано в качестве обеспечения по договорам с Минфином России	Передано в качестве обеспечения по соглашения РЕПО с банками	Итого обеспечение
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	2 141 998	1 186 687	3 328 685
Еврооблигации Российской Федерации		65 895	65 895
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>2 141 998</b>	<b>1 252 582</b>	<b>3 394 580</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2020 года представлены следующим образом:

	Передано в качестве обеспечения по договорам с Минфином России	Передано в качестве обеспечения по соглашения РЕПО с банками	Итого обеспечение
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	3 697 632	156 690	3 854 322
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>3 697 632</b>	<b>156 690</b>	<b>3 854 322</b>

Все виды доходов по переданным активам, в том числе купонный или дивидендный доход, по активам, переданным без прекращения признания, остаются за Банком, и так же Банк остается подвержен всем видам рыночного риска связанного с владением этими активами.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	15 823 478	7 290 988
Еврооблигации Российской Федерации	7 260 558	4 325 687
Облигации субъектов федерации и муниципальные	-	23 537
Ипотечные облигации		4 518 970
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>23 084 036</b>	<b>16 159 182</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года, в разрезе выпусков, представлены в таблице ниже:

*Долговые ценные бумаги*

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
	<b>срок погашения в интервале</b>	<b>срок погашения в интервале</b>
Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2022-23.06.2047	29.04.2020-23.06.2047
Ипотечные облигации	-	28.01.2050
Облигации субъектов федерации и муниципальные	-	17.04.2020-01.07.2021
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	14.04.2021-16.03.2039	14.04.2021-10.05.2034

Ниже представлен анализ чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Государственный сектор	23 084 036	11 616 675
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	-	4 518 970
Деятельность органов государственной власти субъектов Российской Федерации (республик, краев, областей), кроме судебной власти, представительств исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации при Президенте РФ	-	23 537
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>23 084 036</b>	<b>16 159 182</b>

#### **4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)**

По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Облигации Федерального Займа (ОФЗ), в т.ч.:	1 135 602	1 128 000
<i>наращенный процентный доход</i>	<i>42 264</i>	<i>34 663</i>
Еврооблигации Российской Федерации, в т.ч.:	1 117 950	1 816 814
<i>наращенный процентный доход</i>	<i>2 314</i>	<i>5 711</i>
Ипотечные облигации, в т.ч.:	245 179	382 974
<i>наращенный процентный доход</i>	<i>2 105</i>	<i>3 330</i>
<b>Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2 498 731</b>	<b>3 327 788</b>

В составе вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01 января 2021 года активы, переданные в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом, отсутствуют.

В составе вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01 января 2020 года, присутствовали активы, переданные в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом, которые составляли 1 766 675 тыс. руб.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года в разрезе выпусков представлены в таблице:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
	<b>срок обращения в интервале</b>	<b>срок обращения в интервале</b>
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	28.02.2024-23.03.2033	28.02.2024-23.03.2033
Еврооблигации Российской Федерации	04.12.2025	29.04.2020-01.12.2025
Ипотечные облигации	28.05.2048	28.05.2048

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2021 года отсутствуют.

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2020 года представлены следующим образом:

	<b>Передано в качестве обеспечения по договорам с Минфином России</b>
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	766 591
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>766 591</b>

Для обеспечения исполнения обязательств на фондовом, валютном и срочных рынках, Банк вносит в клиринговое обеспечение (индивидуальное и коллективное) ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, стоимость которых по состоянию на 01 января 2021 года составляет 46 581 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2020 года составляет 88 956 тыс. руб.

#### **4.1.7 Клиринговые сертификаты участия**

Банком, с целью управления ликвидностью и секьюритизации обеспечения, часть имущества была передана в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом, и получены клиринговые сертификаты участия (КСУ).

КСУ – предъявительская документарная неэмиссионная ценная бумага с обязательным централизованным хранением, выдаваемая Небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в обмен на активы, вносимые участником клиринга в имущественный пул.

По состоянию на 01 января 2021 года у Банка отсутствовали активы, внесенные в имущественный пул. Данные по состоянию на 01 января 2020 года представлены ниже:

	<b>31 декабря 2019 года</b>
<b>Передано в имущественный пул GC Bonds , всего:</b>	<b>3 371 253</b>
в том числе:	
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 604 578
ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 766 675
<b>Выпущено КСУ</b>	<b>3 233 075</b>
<b>Передано в имущественный пул GC EXPANDED , всего:</b>	<b>387 984</b>
в том числе:	
ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	387 984
<b>Выпущено КСУ</b>	<b>329 805</b>

Права собственности на активы, внесенные в имущественный пул, включая право на получение доходов, сохраняются за Банком.

По состоянию на 01 января 2021 года и по состоянию на 01 января 2020 года Банком заключены следующие сделки с КСУ.

Клиринговые сертификаты участия	Ставка, %	31 декабря 2020 года	Ставка, %	31 декабря 2019 года
<b>Передано по сделкам прямого РЕПО, всего</b>	4.0-5.05	2 403 500	1.0-6.78	3 642 200
<i>в т.ч. ранее принятым по сделкам обратного РЕПО</i>		2 403 500		600 000
<b>Получено по сделкам обратного РЕПО</b>	-	<b>2 403 500</b>	<b>6.3-6.88</b>	<b>600 000</b>

#### **4.1.8 Текущий и отложенный налог на прибыль**

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием действующих ставок налогообложения.

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Требования по текущему налогу на прибыль	136 349	109 204
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(167 723)	(22 519)
<b>Итого текущий налог на прибыль</b>	<b>(31 374)</b>	<b>86 685</b>

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства отражены с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражены с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, установленных в Российской Федерации на дату расчета.

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль, которые отражены по счетам бухгалтерского баланса, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенный налоговый актив	-	-
Отложенное (налоговое обязательство)	(131 353)	(210 464)
<b>Итого отложенное (налоговое обязательство)/ требование по налогу</b>	<b>(131 353)</b>	<b>(210 464)</b>

Изменение величины отложенного налога представлено следующим образом:

	2020 год	2019 год
Данные на начало отчетного периода: обязательство по налогу/(требование по налогу)	210 464	(85 264)
Изменение величины отложенного налога, в т.ч:	(79 111)	295 728
- на счетах по учету финансового результата, расход/(доход)	-	98 382
- на счетах по учету добавочного капитала, увеличение/(уменьшение)	(79 111)	197 346
Данные на конец отчетного периода: обязательство по налогу/(требование по налогу)	131 353	210 464

Налоговый эффект от временных разниц возник в отчетном периоде по следующим статьям:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
Наименование статей, по которым возникли временные разницы	Налоговый эффект от временных разниц, отражаемый на счетах по учету финансового результата ((уменьшение)/увеличение отложенного налога)	Налоговый эффект от временных разниц, отражаемый на счетах по учету добавочного капитала ((уменьшение)/увеличение отложенного налога)	Налоговый эффект от временных разниц, отражаемый на счетах по учету финансового результата ((уменьшение)/увеличение отложенного налога)	Налоговый эффект от временных разниц, отражаемый на счетах по учету добавочного капитала ((уменьшение)/увеличение отложенного налога)
Средства в кредитных организациях	(5)	-	(1)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 336	-	103 783	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	49 301	-	26 862	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 685	123 623	(8 893)	202 343
Чистые вложения в ценные	13 908	-	(26 986)	-



**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	219 559	7 730	197 992	8 121
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(15 358)	-	(22 076)	-
Прочие активы	(105 686)	-	(125 170)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 631)	-	(14 264)	-
Выпущенные долговые обязательства	(344)	-	2 251	-
Прочие обязательства	(98 058)	-	(73 817)	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(220 478)	-	(159 621)	-
Операция (б/сч91604)	-	-	-	-
налоговый убыток, перенесенный на будущее	-	-	-	-
Величина непризнанного отложенного налогового актива	9 771	-	99 940	-
<b>Итого Налоговый эффект</b>	<b>-</b>	<b>131 353</b>	<b>-</b>	<b>210 464</b>

Основные компоненты налога на прибыль представлены следующим образом:

Компоненты	Величина компонента на отчетную дату	Величина компонента на начало отчетного года
Доходы от реализации	57 846 017	37 240 446
Внереализационные доходы	168 126 319	95 021 718
Расходы от реализации	(56 331 135)	(38 066 529)
Внереализационные расходы	(167 494 119)	(92 214 257)
Доходы, исключаемые из прибыли и уменьшающие НОБ, в том числе:	(1 486 649)	(1 261 536)
- доходы, не подлежащие обложению;	-	-
- доходы, подлежащие обложению по другим налоговым ставкам	(1 486 649)	(1 261 536)
Сумма убытка или части убытка, уменьшающая НОБ	-	(41 794)
<b>Налоговая база по ставке 20%</b>	<b>750 433</b>	<b>678 048</b>
Сумма налога по ставке 20%	150 087	135 610
<b>Налоговая база по другим ставкам, всего</b>	<b>1 486 649</b>	<b>1 261 536</b>
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	222 997	189 230
Сумма налога на доходы в виде процентов по муниципальным ценным бумагам по ставке 9%	-	-
Сумма налога на доходы в виде дивидендов по ставке 9%	-	-
Сумма налога на прибыль исчисленная из ставки отличной от 20% (бюджет субъекта РФ)	-	-
<b>Итого текущий налог на прибыль</b>	<b>373 084</b>	<b>324 840</b>
<b>Налог доначисленный на прибыль прошлых лет (корректировка)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог, начисленный на счета по учету финансового результата	-	98 382
(Уменьшение) налога на прибыль на отложенный налоговый актив, начисленный на счета по учету финансового результата	-	-
<b>Налог на прибыль, отраженный в отчете "О финансовых результатах" за отчетный год</b>	<b>373 084</b>	<b>423 222</b>

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Прибыль за год (до налогообложения)</b>	<b>2 640 345</b>	<b>1 726 983</b>
Налог на прибыль по ставке 20%	150 087	135 610
Налог на прибыль под другие ставки	222 997	189 230
Движение отложенного налога	-	98 382
<b>Всего налог исчисленный</b>	<b>373 084</b>	<b>423 222</b>
Налоговая ставка	14%	25%
Влияние непризнанной по счетам бухгалтерского учета величины налогового актива	90 169	(99 940)
Налог с учетом непризнанной величины налогового актива	463 253	323 282
Ставка с учетом непризнанной величины налогового актива	18%	19%

#### 4.1.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Для оценки основных средств (в том числе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01 января 2017 года, Банк применяет Классификацию с учетом изменений внесенных Постановлением Правительства Российской Федерации от 07 июля 2016 года № 640.

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлено в следующей таблице:

	Здания, земля и сооружения	Объекты основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости</b>						
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>1 555 284</b>	<b>10 989</b>	<b>408 798</b>	<b>45 084</b>	<b>5 598</b>	<b>2 025 753</b>
Приобретение	-	-	28 310	6 098	38 363	72 771
Выбытие	(1 496)	-	(28 018)	-	(150)	(29 664)
Списание	-	-	-	-	(39 708)	(39 708)
Увеличение стоимости ОС (дооборудование, модернизация, переоценка и т.п.)	31 937	-	2 423	-	-	34 360
Восстановление ранее признанного обесценения	244	-	-	-	-	244
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>1 585 969</b>	<b>10 989</b>	<b>411 513</b>	<b>51 182</b>	<b>4 103</b>	<b>2 063 756</b>
Приобретение	-	-	28 738	37 467	43 430	109 635
Выбытие	-	-	(6 360)	-	-	(6 360)
Списание	-	-	-	-	(47 503)	(47 503)
Увеличение стоимости ОС (дооборудование, модернизация, переоценка и т.п.)	-	-	3 208	-	-	3 208

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

Восстановление ранее признанного обеспечения	8 681	-	-	-	-	8 681
Признание имущества, полученного в финансовую аренду	188 895	-	-	-	-	188 895
Изменение стоимости имущества, полученного в финансовую аренду	(3 411)	-	-	-	-	(3 411)
Досрочное прекращение признания имущества, полученного в финансовую аренду	(27 702)					(27 702)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>1 594 650</b>	<b>10 989</b>	<b>437 099</b>	<b>88 649</b>	<b>30</b>	<b>2 289 199</b>

**Накопленная амортизация и обесценение**

<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>250 091</b>	<b>-</b>	<b>311 938</b>	<b>15 652</b>	<b>-</b>	<b>577 681</b>
Амортизационные отчисления	23 036	-	40 322	7 771		71 129
Списано при выбытии	(242)	-	(27 652)	-		(27 894)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>272 885</b>	<b>-</b>	<b>324 608</b>	<b>23 423</b>	<b>-</b>	<b>620 916</b>
Амортизационные отчисления	21 104	-	32 946	11 633		65 683
Списано при выбытии	-	-	(5 651)	-		(5 651)
Амортизация имущества, полученного в финансовую аренду	51 728	-	-	-	-	51 728
Списание амортизации при досрочном прекращении признания имущества, полученного в финансовую аренду	(9 694)	-	-	-	-	(9 694)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>336 023</b>	<b>-</b>	<b>351 903</b>	<b>35 056</b>	<b>0</b>	<b>722 982</b>

**Остаточная балансовая стоимость**

Резерв под обесценение 31 декабря 2019 года	-	(10 250)	-	-	-	(10 250)
<b>За 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 313 084</b>	<b>739</b>	<b>86 905</b>	<b>27 759</b>	<b>4 103</b>	<b>1 432 590</b>
Резерв под обесценение 31 декабря 2020 года	-	(10 250)	-	-	-	(10 250)
<b>За 31 декабря 2020 года</b>	<b>1 258 627</b>	<b>739</b>	<b>85 196</b>	<b>53 593</b>	<b>30</b>	<b>1 555 967</b>

Данные по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам по состоянию на 01 января 2021 года и по состоянию на 01 января 2020 года являются несопоставимыми в части стоимости имущества, признанной в отчетном периоде по договорам финансовой аренды в связи с вступлением в силу Положения Банка России № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями".

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не имеются. Затраты на сооружения (строительство) объектов основных средств не осуществлялись в соответствующих отчетных периодах.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств по состоянию на 01 января 2021 года является расход в сумме (127) тыс. руб., по состоянию на 01 января 2020 года - доход в сумме 187 тыс. руб.

Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости.

По состоянию на 01 января 2021 года была проведена проверка на обесценение объектов основных средств из категории «здания». Согласно отчета об определении рыночной стоимости недвижимого имущества на 01.01.2021 года:

- отражено уменьшение стоимости ранее признанного обесценения с б/с 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в размере (1 956) тыс. руб.;
- отражены доходы от увеличения справедливой стоимости основных средств в размере 14 361 тыс. руб.;
- отнесен на расходы отчетного года убыток от обесценения в размере (3 724) тыс. руб.

Согласно отчета об определении рыночной стоимости недвижимого имущества на 01.01.2020 года:

- восстановлена стоимость ранее признанного обесценения на счет 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в размере 244 тыс. руб.;
- отнесен на доходы отчетного года доход от восстановления ранее признанного обесценения в размере 31 937 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2021 и на 01 января 2020 года были проведены проверки на обесценение объектов основных средств из категории «здания». Оценку рыночной стоимости недвижимого имущества проводили оценщики ООО «АВЕРТА ГРУПП» в лице Денисюк Елены Евгеньевны, являющейся членом НП СРО «Деловой союз оценщиков», Свидетельство № 1058 от 06 апреля 2018 года. Оценка проведена в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами и стандартами оценки: Федеральным законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (в действующей редакции); Федеральным стандартом оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», (Приказ Минэкономразвития России от 20 мая 2015 года № 297) (в действующей редакции); Федеральным стандартом оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», (Приказ Минэкономразвития России от 20 мая 2015 года № 298) (в действующей редакции); Федеральным стандартом оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)», (Приказ Минэкономразвития России от 20 мая 2015 года № 299) (в действующей редакции); Федеральным стандартом оценки «Оценка недвижимости» (ФСО № 7)», утвержденным Приказом Минэкономразвития РФ от 25 сентября 2014 года № 611 (в действующей редакции).

#### **4.1.10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	Стоимость долгосрочных активов
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>426 758</b>
Признание	237 606
Выбытие	(325 175)
<i>в т.ч. приобретенных в отчетном периоде</i>	<i>(15 929)</i>
Обесценение	(54 218)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>284 971</b>
Признание	61 185
Выбытие	(176 830)
<i>в т.ч. приобретенных в отчетном периоде</i>	<i>-</i>
Обесценение	(1 021)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>168 305</b>
	<b>Балансовая стоимость</b>
Резерв под обесценение 31 декабря 2019 года	(26 671)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>258 300</b>
Резерв под обесценение 31 декабря 2020 года	(33 384)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>134 921</b>

Расход от выбытия долгосрочных активов по состоянию на 01 января 2021 года составил (68 692) тыс. руб., по состоянию на 01 января 2020 года составил (108 551) тыс. руб.

Ограничений прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не имеется.

Долгосрочные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 были проведены проверки долгосрочных активов на обесценение.

Оценку рыночной стоимости недвижимого имущества проводили оценщики ООО «АВЕРТА ГРУПП» в лице Денисюк Елены Евгеньевны, являющейся членом НП СРО «Деловой союз оценщиков», свидетельство № 1058 от 06 апреля 2018 года.

#### 4.1.11 Прочие активы

Прочие активы представлены в разрезе видов активов – финансовые и нефинансовые.

В целях группировки по видам активов, под нефинансовыми активами Банк понимает активы, которые возникли в результате операций, связанных с обеспечением деятельности Банка.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Расчеты по брокерским операциям с фьючерсами и опционами на Чикагской бирже	277 620	191 936
Незавершенные расчеты с банками-корреспондентами	26 859	23 540
Положительная переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов	1 087	12 844
Задолженность по прочим операциям	35 171	24 653
Прочее участие	4 084	320 654
Резерв под обесценение	(20 572)	(130 211)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>324 249</b>	<b>443 416</b>
Требования по возврату денежных средств, заблокированных на счетах клиентов в других банках	456 988	456 988
Расчеты с поставщиками	40 777	59 723
Авансы сотрудникам	42 219	42 278
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	4 396	7 131
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 898	4 043
Резерв под обесценение	(510 368)	(509 908)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>38 910</b>	<b>60 255</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>363 159</b>	<b>503 671</b>

Прочие активы в разрезе сроков до погашения:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочее участие	4 084	320 654
Финансовые активы со сроком погашения до 1 года	326 967	240 500
Просроченные требования	13 770	12 473
Резерв под обесценение	(20 572)	(130 211)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>324 249</b>	<b>443 416</b>
Нефинансовые активы со сроком погашения до 1 года	492 435	515 532
Нефинансовые активы со сроком погашения свыше 1 года	4 396	7 131
Просроченные нефинансовые активы	52 447	47 500
Резерв под обесценение	(510 368)	(509 908)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>38 910</b>	<b>60 255</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>363 159</b>	<b>503 671</b>

В статью нефинансовые активы со сроком погашения до 1 года, в том числе включены заблокированные денежные средства в других банках в сумме 457 млн. руб., под которые создан резерв в размере 100%.

К нефинансовым активам со сроком погашения свыше 1 года относятся средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) по состоянию 01 января 2021 года представлена следующим образом.

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

	Номинальная сумма	Положительная	Отрицательная
Контракты с иностранной валютой, на которые не распространяется Положение Банка России N 372-П	66 199 248	184 457	(183 656)
Контракты с драгоценными металлами, на которые не распространяется Положение Банка России N 372-П	322 072	954	(668)
<b>Итого переоценка требований и обязательств по поставке драг.металлов, фин. активов</b>		<b>185 411</b>	<b>(184 324)</b>
<b>Итого требование/обязательство, возникшее в результате переоценки требований и обязательств по поставке драг.металлов, фин. активов</b>		<b>1 087</b>	<b>-</b>

Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) по состоянию 01 января 2020 года представлена следующим образом.

	Номинальная сумма	Положительная	Отрицательная
Контракты с иностранной валютой, на которые не распространяется Положение Банка России N 372-П	60 255 507	57 934	(45 703)
Контракты с драгоценными металлами, на которые не распространяется Положение Банка России N 372-П	1 285 483	1 011	(398)
<b>Итого переоценка требований и обязательств по поставке драг.металлов, фин. активов</b>		<b>58 945</b>	<b>(46 101)</b>
<b>Итого требование/обязательство, возникшее в результате переоценки требований и обязательств по поставке драг.металлов, фин. активов</b>		<b>12 844</b>	<b>-</b>

По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года прочее участие представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Объем вложений	Доля собственности %	Объем вложений	Доля собственности %
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	4084	0.02	4084	0.01
ООО "Бластер+"	-	-	316 570	8.34
<b>Итого Прочее участие</b>	<b>4 084</b>		<b>320 654</b>	
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-</b>		<b>(113 522)</b>	
<b>Итого Прочее участие</b>	<b>4 084</b>		<b>207 132</b>	

**4.1.12 Средства Центрального Банка**

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, депозиты, полученные от Банка России	2 779 016	14 734
Обязательства по уплате процентов	1 711	28
	<b>2 780 727</b>	<b>14 762</b>

**4.1.13 Средства кредитных организаций**

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	7 684 479	4 308 633
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	3 663 551	3 792 539
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций и зарубежных банков	948 000	1 257 623
Прочие обязательства	689	104 164
Обязательства по уплате процентов	807	3 603
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>12 297 526</b>	<b>9 466 562</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО по состоянию на 01 января 2021 года и по состоянию на 01 января 2020 года составили.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Клиринговый сертификат участия, в т.ч.	ссуды	обеспечения	ссуды	обеспечения
справедливая стоимость бумаг полученных и переданных по сделкам РЕПО	2 403 500	2 403 500	3 642 171	3 642 200
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	2 403 500	2 403 500	600 000	600 000
Еврооблигации российских организаций	1 183 942	1 235 586	150 368	156 690
Еврооблигации РФ	14 173	17 673	-	-
	61 936	65 895	-	-
	<b>3 663 551</b>	<b>3 722 654</b>	<b>3 792 539</b>	<b>3 798 890</b>

Сделки прямого РЕПО с данными контрагентами заключены с установленной ставкой в интервале (-1) – 5,05% в рублях на 01 января 2021 года., в интервале 1 – 6,78% в рублях на 01 января 2020 года.

Неисполненные в срок Банком обязательства по состоянию на 01 января 2021 года отсутствуют.

**4.1.14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства физических лиц	54 908 866	46 395 332
в том числе обязательства по уплате процентов физическим лицам	733 235	818 934
Средства юридических лиц	22 499 532	15 093 148
в том числе обязательства по уплате процентов юридическим лицам	41 735	23 629
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	2 000 657	4 351 791
в том числе обязательства по уплате процентов юридическим лицам по сделкам РЕПО	657	51 791
Субординированный займ	3 617 914	3 423 354
в том числе обязательства по уплате процентов юридическим лицам по субординированному займу	35 903	32 863
Средства в расчетах	1 796 477	913 725
Расчеты по отдельным операциям	727 937	602 982
Средства индивидуальных предпринимателей	264 469	224 410
в том числе обязательства по уплате процентов индивидуальным предпринимателям	17	28
Расчеты по брокерским операциям	30 125	23 891
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>85 845 977</b>	<b>71 028 633</b>

По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	ссуды	обеспечения	ссуды	обеспечения
	2 000 000	2 141 998	4 300 000	4 464 223
<b>Итого</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 141 998</b>	<b>4 300 000</b>	<b>4 464 223</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

Ниже представлены средства клиентов, в том числе нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обрабатывающие производства	10 522 931	6 147 712
Деятельность финансовая и страховая	8 234 793	6 220 788
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	5 625 313	4 892 208
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 000 846	4 351 964
Строительство	952 420	747 198
Деятельность в области информации и связи	535 852	173 688
Деятельность профессиональная, научная и техническая	449 022	783 613
Предоставление прочих видов услуг	355 873	188 013
Добыча полезных ископаемых	325 145	89 885
Транспортировка и хранение	274 045	155 476
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	215 449	211 016
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	113 593	56 721
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	36 612	69 396
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	18 693	44 311
<b>Итого по видам экономической деятельности</b>	<b>29 660 587</b>	<b>24 131 989</b>
Физическое лицо*	<b>56 185 390</b>	<b>46 896 644</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>85 845 977</b>	<b>71 028 633</b>

\*В указанную статью, в том числе включены брокерские операции с физическими лицами, средства в расчетах, операции с аккредитивами, остатки по счетам с драгоценными металлами на общую сумму 1 276 524 тыс. руб. на 01 января 2021 года и на общую сумму 501 312 тыс. руб. на 01 января 2020 года.

**4.1.15 Выпущенные долговые обязательства**

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Выпущенные векселя	2 110 070	2 005 643
Выпущенные облигации	890 056	601 427
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	10 918	13 011
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>3 011 044</b>	<b>2 620 081</b>

Выпущенные векселя представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Расчетные	1 013 232	1 304 675
Дисконтные	1 096 838	700 968
<b>Итого выпущенные векселя</b>	<b>2 111 070</b>	<b>2 005 643</b>

По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года выпущенные облигации представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Промежуточная ставка купона / процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты	Итого	Сумма просроченной задолженности
<b>31 декабря 2020 года</b>							
<b>Облигации:</b>							
4B020302440B серия БО-03	10.09.2018	04.09.2023	5.75	599 992	10 872	610 864	-
4B02-01-02440-B-001P серия БО-П01	07.10.2020	30.09.2021	6	290 064	46	290 110	-
<b>Итого выпущенные облигации</b>				<b>890 056</b>	<b>10 918</b>	<b>900 974</b>	<b>-</b>



**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год****31 декабря 2019 года****Облигации:**

4B020202440B серия БО-02	28.05.2015	21.05.2020	5.5	1 427	9	1 434	-
4B020302440B серия БО-03	10.09.2018	04.09.2023	7	600 000	13 002	613 002	-
<b>Итого выпущенные облигации</b>				<b>601 427</b>	<b>13 011</b>	<b>614 436</b>	<b>-</b>

Данные облигации были выпущены на следующих условиях:

Выпуск 4B020302440B серия БО-03 облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-03 в количестве 3 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая, со сроком погашения в 1820 день, с даты начала размещения облигации, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию владельца в дату oferty. Ближайшая дата oferty 11.03.2021 года.

Выпуск 4B02-01-02440-B-001P серия БО-П01 облигации процентные бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П01 в количестве 2 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая, со сроком погашения 30.09.2021 г. Датой окончания размещения Биржевых облигаций является:

а) 30.09.2021 г.;

б) дата размещения последней Биржевой облигации.

Выпуск 4B020202440B серия БО-02 облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-02 в количестве 2 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая, со сроком погашения в 1820 день, с даты начала размещения облигации, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию владельца в дату oferty.

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года по выпущенным долговым обязательствам отсутствует просроченная и реструктурированная задолженность.

**4.1.16 Прочие обязательства**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Расчеты по выданным банковским гарантиям	450 924	228 006
Арендные обязательства	122 548	-
Прочая кредиторская задолженность	206 892	288 581
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>780 364</b>	<b>516 587</b>
Задолженность по долгосрочным вознаграждениям работникам	232 972	270 911
Задолженность по расчетам с персоналом	132 487	98 193
Расходы по налогам и сборам (кроме текущего налога на прибыль)	103 610	85 694
Резервы по обязательствам некредитного характера	4 841	89 461
Расчеты с поставщиками	29 361	68 209
Расчеты с прочими кредиторами	476	2 807
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>503 747</b>	<b>615 275</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 284 111</b>	<b>1 131 862</b>

Данные по статье финансовые обязательства на 01 января 2021г. и на 01 января 2020г. являются несопоставимыми в части арендных обязательств, признанных по счетам бухгалтерского учета в связи с вступлением в силу Положения Банка России № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями".

Банк с 1 января 2020 года впервые применил Указание Банка России № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" и отразил с использованием модифицированного ретроспективного подхода обязательства по договорам финансовой аренды. По договорам финансовой аренды Банк арендует офисную недвижимость на фиксированный срок от 1 до 10

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

лет с возможностью дальнейшей пролонгации. До 31 декабря 2019 года договоры аренды учитывались как операционная аренда.

Ниже раскрыта величина арендных обязательств, признанная в отчетном периоде.

<b>Текущая стоимость обязательств по аренде по состоянию на 01.01.2020</b>	<b>0</b>
<b>Изменение стоимости всего, в том числе:</b>	<b>178 889</b>
Признание в отчетном периоде обязательств по аренде	188 832
Списание при досрочном прекращении	(18 328)
Влияние изменений условий договора	(3 411)
Начисление процентных расходов	11 796
<b>Арендные платежи за отчетный период</b>	<b>(61 484)</b>
<b>Финансовый результат переходного периода (расход)</b>	<b>5 143</b>
<b>Текущая стоимость обязательств по аренде по состоянию на 01.01.2021 г.</b>	<b>122 548</b>

Резерв по обязательствам некредитного характера в Банке сформирован в связи с имеющимися исками имущественного характера по возможным судебным издержкам. Начисление резервов на счетах бухгалтерского учета производится, в случае если Банком определена высокая или очень высокая степень вероятности (более 50%) наступления события (событий), влекущего за собой уменьшение экономических выгод Банка и величина этих элементов может быть обоснованно оценена. Размер формируемого резерва определяется при вынесении профессионального суждения. По состоянию на 01 января 2021 года и по состоянию на 01 января 2020 года резервы по обязательствам некредитного характера представлены в таблице:

Суть спора	Размер выбытия резервов, %	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Размер взыскиваемых денежных средств, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Размер взыскиваемых денежных средств, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Взыскание денежной суммы по банковским гарантиям	100%	-	-	83 459	83 459
Взыскание судебных расходов	100%	-	-	10	10
Взыскание процентов за пользование денежными средствами	40%	-	-	10 850	4 340
Взыскание упрощенной выгоды	100%	813	813	-	-
О признании обязательств по договору банковского вклада в пользу третьего лица, взыскание морального вреда	100%	2	2	-	-
Взыскание денежных средств за присоединение к договору страхования, неустойки, процентов за пользование денежными средствами, штрафа, морального вреда, услуг представителя	всего, в т.ч.	1 440	1 440	1 363	1 209
	80%	-	-	548	439
	90%	-	-	450	405
	100%	1 440	1 440	365	365
Взыскание суммы необоснованного обогащения	100%	2 586	2 586	436	436
О признании обязательств по исполненному кредитному договору, взыскание морального вреда	80%	-	-	9	7
<b>Итого резерв по обязательствам некредитного характера</b>			<b>4 841</b>		<b>89 461</b>

В отчетном периоде резерв некредитного характера на сумму 2 120 тыс. руб. признан юридическим обязательством и перенесен на счет по учету кредиторской задолженности. В предыдущем отчетном периоде объем таких обязательств составил 2 549 тыс. руб.

На балансовом счете 91318 отражены условные обязательства некредитного характера в размере 94 317 тыс. руб. по не урегулированным на отчетную дату в претензионном порядке спорам, в которых Банк выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты в последующий отчетный период в соответствии с поступившими документами. Вероятность взыскания убытков в результате необоснованного списания денежных средств составляет 45%.

## 4.2 Сопроводительная информация к отчету о ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим финансовым инструментам представлена следующим образом:

	Остаток за 31 декабря 2019 года	Движение		Остаток за 31 декабря 2020 года
		Дополнительное формирование/ (восстановление, выбытие) резервов за 2020 год	Списание активов (признание кредиторской задолженностью) за 2020 год	
Средства в банках на корреспондентских счетах	6	18	-	24
Ссуды, предоставленные клиентам с учетом начисленных процентов	4 365 694	1 117 968	(50 682)	5 432 980
Вложения в ценные бумаги (доли)	113 522	(113 522)	-	-
Прочие Активы	563 518	13 384	(2 328)	574 574
Прочие условные обязательства кредитного характера	745 346	247 539	-	992 875
Прочие условные обязательства некредитного характера	89 461	(82 500)	(2 120)	4 841
<b>Резерв на возможные потери всего</b>	<b>5 877 547</b>	<b>1 182 877</b>	<b>(55 130)</b>	<b>7 005 294</b>
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки всего, в том числе</i>				
Средства в банках на корреспондентских счетах	(81 550)	(55 436)	-	(136 986)
Ссуды, предоставленные клиентам с учетом начисленных процентов	-	-	x	-
Вложения в ценные бумаги (доли)	(134 309)	(112 194)	x	(246 503)
Прочие Активы	-	-	x	-
Прочие условные обязательства кредитного характера	52 759	56 758	x	109 517
Прочие условные обязательства некредитного характера	-	-	x	-
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>5 795 997</b>	<b>1 127 441</b>	<b>(55 130)</b>	<b>6 868 308</b>

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов за 2019 год представлена следующим образом.

	Остаток за 31 декабря 2018 года	Движение		Остаток за 31 декабря 2019 года
		Дополнительное формирование/ (восстановление, выбытие) резервов за 2019 год	Списание активов (признание кредиторской задолженностью) за 2019 год	
Средства в банках на корреспондентских счетах	173	(167)	-	6
Ссуды, предоставленные клиентам с учетом начисленных процентов	3 667 055	1 060 085	(361 446)	4 365 694
Вложения в ценные бумаги (доли)	55 819	57 703	-	113 522
Прочие Активы	658 806	(90 748)	(4 540)	563 518
Прочие условные обязательства кредитного характера	576 176	169 170	-	745 346
Прочие условные обязательства некредитного характера	1 784	90 226	(2 549)	89 461
<b>Резерв на возможные потери всего</b>	<b>4 959 813</b>	<b>1 286 269</b>	<b>(368 535)</b>	<b>5 877 547</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки всего, в том числе:</i>				
	-	(81 550)	-	(81 550)
Средства в банках на корреспондентских счетах	-	-	x	-
Ссуды, предоставленные клиентам с учетом начисленных процентов	-	(134 309)	x	(134 309)
Вложения в ценные бумаги (доли)	-	-	x	-
Прочие Активы	-	-	x	-
Прочие условные обязательства кредитного характера	-	52 759	x	52 759
Прочие условные обязательства некредитного характера	-	-	x	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	4 959 813	1 204 719	(368 535)	5 795 997

В отчетном периоде за счет резерва списана просроченная задолженность, которая соответствует требованиям о признании ее безнадежной, согласно действующего законодательства РФ, в том числе Гражданского Кодекса РФ и Налогового Кодекса РФ, нормативных актов Банка России, в том числе Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, внутрибанковских документов, в том числе Положения по РВПС.

#### **4.2.2 Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	1 742 176	1 761 085
Чистые доходы/(расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами и от переоценки долговых ценных бумаг	119 056	437 641
<b>Итого чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 861 232</b>	<b>2 198 726</b>

#### **4.2.3 Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированными из капитала в состав прибыли или убытка за период	476 307	187 678
Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	254 466	(6 747)
<b>Итого чистые доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>730 773</b>	<b>180 931</b>

#### **4.2.4 Информация о сумме курсовых разниц**

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	479 625	389 006
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	(2 097 676)	(1 737 567)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(1 618 051)</b>	<b>(1 348 561)</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Чистые доходы/(расходы) от переоценки драгоценных металлов	398 630	51 615
Чистые доходы/(расходы) от операций с драгоценными металлами	(234 658)	(4 860)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами</b>	<b>163 972</b>	<b>46 755</b>

**4.2.5 Информация о комиссионных доходах/(расходах)**

Информация о комиссионных доходах/(расходах) представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 244 156	849 892
От расчетного и кассового обслуживания	212 769	194 496
От осуществления переводов денежных средств	120 964	130 081
От открытия и ведения банковских счетов	77 756	83 142
От операций с валютными ценностями	12 758	16 867
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, в т.ч. комиссии ММВБ и РТС	(171 454)	(138 647)
От других операций	(108 246)	(85 961)
<b>Итого чистые комиссионные доходы/(расходы)</b>	<b>1 388 703</b>	<b>1 049 870</b>

**4.2.6 Информация о чистых операционных доходах/(расходах)**

Информация о чистых операционных доходах представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доходы (расходы) от операций с полученными кредитами, с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	46 834	38 243
Другие операционные доходы (расходы)	(99 974)	12 682
Доходы (расходы) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	(530 307)	(315 531)
Расходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка	(3 015 644)	(2 964 905)
<b>Итого чистые прочие операционные расходы</b>	<b>(3 599 091)</b>	<b>(3 229 511)</b>

Информация об операционных расходах, связанных с операциями по обеспечению деятельности Банка по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года, представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Расходы на содержание персонала, всего, в том числе:</b>	<b>(2 091 987)</b>	<b>(1 979 204)</b>
расходы на подготовку и переподготовку кадров, перемещение персонала	(8 045)	(6 705)
долгосрочные вознаграждения работникам	(8 396)	(99 305)
<b>Организационные и управленческие расходы</b>	<b>(685 996)</b>	<b>(736 211)</b>
<b>Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, всего, в том числе:</b>	<b>(175 852)</b>	<b>(250 737)</b>
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(65 683)	(71 129)
Изменение стоимости основных средств и долгосрочных активов в результате (уценки)/восстановление ранее произведенной уценки	9 616	(22 280)
доход от выбытия основных средств долгосрочных активов	(68 819)	(108 364)
прочие расходы, связанные с содержанием ОС	(50 966)	(48 964)
<b>Расходы по операциям финансовой аренды</b>	<b>(56 298)</b>	<b>x</b>
амортизация по финансовым активам	(51 728)	x
финансовый результат, в том числе	(4 570)	-

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

финансовый результат переходного периода	(5 143)	
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(5 511)	1 247
Итого расходов, связанных с операциями по обеспечению деятельности Банка	(3 015 644)	(2 964 905)

Данные по статьям на 01 января 2021г. и на 01 января 2020г. являются несопоставимыми в части отражения расходов по операциям финансовой аренды, отраженной по счетам бухгалтерского учета в связи с вступлением в силу Положения Банка России № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями".

**4.2.7 Информация о вознаграждении работникам**

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Списочная численность, всего (чел.)	1 188	1 127
Расходы на оплату труда, включая компенсационные, стимулирующие и иные выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода, всего (тыс. руб.)	1 684 267	1 520 688
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам (тыс. руб.)	391 279	352 506
<b>Итого, том числе:</b>	<b>2 075 546</b>	<b>1 873 194</b>
Списочная численность управленческого персонала (чел.)	8	8
Расходы на оплату труда управленческого персонала (тыс. руб.)	286 821	254 490
в т.ч. краткосрочные вознаграждения (резерв по отпускам)	850	(523)
Страховые взносы, начисленные с выплат управленческому персоналу (тыс. руб.)	51 371	49 703
в т.ч. с краткосрочных вознаграждений (резерв по отпускам)	130	(80)
Расходы на оплату труда управленческого персонала от общей суммы выплат (в %)	17.0	16.7

Под управленческим персоналом понимаются члены исполнительных органов (Правление Банка), а также лица, являющиеся таковыми в течение отчетного периода, и главный бухгалтер.

**4.2.8 Информация о (возмещении)/расходах по налогам**

Информация о расходах по налогам представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущий налог на прибыль	373 084	324 840
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (кроме налога на прибыль)	98 625	87 256
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	98 382
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>471 709</b>	<b>510 478</b>

**4.2.9 Информация о прочем совокупном доходе**

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 487 342	11 889 742
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	71 672	3 045
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15 404 635)	(10 723 133)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(547 979)	(190 723)

Увеличение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке	-	244
Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке	(1 956)	(583)
<b>Итого прочий совокупный доход до налогообложения</b>	<b>(395 556)</b>	<b>978 592</b>
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	391	(1 560)
Налог на прибыль, относящийся к переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	78 720	(195 786)
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>79 111</b>	<b>(197 346)</b>
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>(316 445)</b>	<b>781 246</b>

#### 4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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.

По состоянию на 01 января 2021 года источники капитала Банка составили 12 398 144 тыс. руб. (на 01 января 2020 года – 11 345 022 тыс. руб.) и увеличились за отчетный период на 1 053 092 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 2 168 636 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- уменьшения прочего совокупного дохода в части переоценки основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 316 445 тыс. руб.;
- уменьшения нераспределенной прибыли на сумму 799 099 тыс. руб. за счет выплаты дивидендов, из них 8 175 тыс. руб. составляют выплаты по привилегированным акциям и 790 924 тыс. руб. выплаты по обыкновенным акциям.

По состоянию на 01 января 2020 года источники капитала Банка составили 11 345 022 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – 9 354 858 тыс. руб.) и увеличились за отчетный период на 1 990 164 тыс. руб. за счет:

- увеличения нераспределенной прибыли на сумму 1 216 505 тыс. руб. за счет прибыли текущего года;
- увеличения прочего совокупного дохода в части переоценки основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 781 246 тыс. руб.;
- уменьшения нераспределенной прибыли на сумму 7 587 тыс. руб. (в том числе увеличение за счет сумм добавочного капитала в соответствующих случаях на сумму 588 тыс. руб. и выплаты дивидендов по привилегированным акциям на сумму 8 175 тыс. руб.).

#### 4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В целях составления отчета о движении денежных средств, из состава денежных средств и их эквивалентов исключены обязательные резервы, непредназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Наименования статей формы 0409806	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409806), в том числе:</b>	<b>8 427 182</b>	<b>7 854 365</b>
Денежные средства	1 372 299	1 001 540
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 507 183	3 382 449
Средства в кредитных организациях	3 547 700	3 470 376
<b>Величина, корректирующая денежные средства и их эквиваленты, в том числе:</b>	<b>(639 942)</b>	<b>(619 023)</b>
Обязательные резервы	(639 874)	(618 155)
Активы, по которым существует риск потерь и иные неденежные активы	(68)	(868)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов (форма 0409814):</b>	<b>7 787 240</b>	<b>7 235 342</b>

В представленных денежных средствах и их эквивалентах отсутствуют средства недоступные для использования.

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон, движение денежных средств контролируется Управлением казначейства и другими уполномоченными органами.

## **5. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

### **5.1 Политика управления рисками**

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

В Банке создана и функционирует система управления рисками, разработанная на основе рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и мировой практики, обеспечивающая выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми Банком рисками в целях их разумного ограничения.

Советом Директоров принята Стратегия управления рисками и капиталом ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Основными целями Стратегии являются, создание эффективной интегрированной системы управления банковскими рисками как составной части управления Банком. Интегрированная система управления рисками обеспечивает устойчивое развитие Банка в рамках реализации стратегии развития, способствует принятию адекватных управленческих решений с минимальной вероятностью возникновения финансовых потерь, повышению эффективности управления капиталом, увеличению рыночной стоимости Банка, обеспечивает и защищает интересы вкладчиков, клиентов и акционеров.

Интегрированная система управления риском создана для решения следующих основных задач:

- реализации стратегии развития;
- обеспечения достаточности капитала Банка;
- повышения доходности банковских операций при установленном допустимом уровне совокупных рисков;
- формирования качественных активов и стабильной ресурсной базы;
- поддержания необходимого уровня ликвидности для своевременного выполнения своих обязательств;
- обеспечения информационной безопасности и непрерывной деятельности в нештатных ситуациях;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- достижение эффективного встраивания механизмов управления рисками в общую систему управления активами и пассивами Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования.

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

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

Банк осуществляет выявление рисков, присущих его деятельности, на основании «Методики выявления и определения значимости рисков ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Согласно данной Методике, Банком проводится в установленном порядке выявление рисков, которым подвержена или может быть подвержена деятельность Банка, в том числе определение наиболее значимых рисков.

---



При выявлении рисков Банк выделяет три уровня риска по степени существенности. Первый уровень - наиболее значимые риски. Факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности Банка и требуют индивидуальной детализированной оценки и выстраивания специальных процедур управления рисками. Второй уровень – прочие значимые. Факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности Банка 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 Банка 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.

Наиболее существенными рисками для банка являются следующие: кредитный риск, включая риск контрагента, риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, операционный риск.

Риски, связанные с основными банковскими операциями, проводимыми Банком, распределяются по направлениям деятельности.

Операции кредитования юридических и физических лиц, операции факторинга - кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, репутационный риск, правовой риск, страновой риск.

Операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в рублях и валюте - операционный риск, риск потери репутации, правовой риск.

Депозитные операции, операции с векселями банка - риск ликвидности, процентный риск, операционный риск, репутационный риск, правовой риск.

Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами - рыночный риск, фондовый риск, валютный риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери репутации, правовой риск, страновой риск.

Операции на рынке МБК, операции с валютой (кассовые и срочные конверсионные сделки, форвардные сделки и т.п.) - кредитный риск контрагента, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери репутации, правовой риск, страновой риск.

Операции по брокерскому и депозитарному обслуживанию - операционный риск, правовой риск, кредитный риск, риск ликвидности, фондовый риск.

Валютно-обменные операции - валютный риск, операционный риск.

Операции по обслуживанию пластиковых карт - операционный риск, кредитный риск, правовой риск.

## **5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Вся организационная структура и корпоративное управление в Банке строится на основе соответствия задачам управления рисками.

Внутренний контроль за рисками Банка осуществляется на постоянной основе Советом директоров, Правлением Банка, сотрудниками банка. Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

принятие рисков (1-я линия защиты) - бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций (сделок), внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов Банка, в том числе в части управления рисками;

управление рисками (2-я линия защиты) - функциональные подразделения рисков и финансов разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг

---

уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков; аудит (3-я линия защиты) - функция внутреннего и внешнего аудита - проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Совет Директоров Банка утверждает систему и основные принципы по управлению банковскими рисками; оценивает эффективность управления рисками; осуществляет контроль за деятельностью Правления банка по управлению рисками.

Правление Банка осуществляет деятельность по реализации политики Банка по управлению рисками, в том числе принимает решения о предоставлении и условиях предоставления конкретных кредитов, кредитных линий и других форм кредитования заемщикам – юридическим лицам; устанавливает лимиты на активные операции по видам банковских операций, финансовых инструментов; утверждает размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям банка.

В банке создана Служба управления рисками, которая отвечает за координацию и централизацию управления рисками. В рамках возложенных на подразделение функций осуществляется:

анализ и оценка рисков на консолидированной основе по Банку в целом по всей совокупности рисков на основе информации, предоставленной структурными подразделениями Банка, ответственными за управление рисками;

координация взаимодействия структурных подразделений Банка по вопросам управления рисками;

разработка внутренней нормативной базы, включающей положения и инструкции, порядки по управлению рисками;

разработка предложений по составу и значениям целевых показателей аппетита к риску;

ведение баз данных о понесенных убытках вследствие реализации рисков;

формирование комплексной системы отчетности по рискам и подготовка указанной отчетности для Совета директоров Банка и органов управления Банка в объеме необходимом для принятия решений.

Система внутреннего контроля Банка состоит из надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня/направления деятельности Банка. Контроль включает в себя проверки, системы голосований и делегирования прав, надлежащий контроль за различными подразделениями, проверку соблюдения лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений, систему сверки счетов и перекрестной проверки. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка требованиям действующего законодательства РФ, принимает участие в разработке и согласовании всех внутренних документов Банка и осуществляет контроль их соблюдения в целях исключения комплаенс-риска и применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок всеми участвующими в них подразделениями Банка, а также Руководством Банка.

### **5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками**

В Банке создана комплексная система управления банковскими рисками. Эта система действует на всех уровнях корпоративного управления и дает общее и всеобъемлющее представление о совокупном уровне рисков, которые несет банк.

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

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

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

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

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

---

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

АкР представляет собой систему качественных и количественных показателей

#### **5.4. Политика в области снижения рисков**

К комплексу мер, которые Банк применяет для контроля и управления рисками относятся:

- система создания резервов на возможные потери;
- залоги, гарантии и поручительства, страхование залогов, оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
- система установления риск-аппетитов и лимитов;
- автоматизация ведения операционного дня и оформления сделок, ведение баз данных по сделкам, программный контроль лимитов на финансовом рынке;
- наличие системы управленческого учета, разработка и утверждение бюджетов на регулярной основе;
- отражение в разрабатываемых внутренних документах и инструкциях оценки соответствующих рисков и мер контроля над ними;
- наличие разработанных мер на случай возникновения в банке чрезвычайных ситуаций;
- наличие плана восстановления финансовой устойчивости;
- высокие требования при подборе специалистов, создание условий для стабильной работы всего персонала.

#### **5.5 Кредитный риск**

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

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

- соблюдения кредитной политики по вопросам классификации ссуд и формирования резервов;
- соответствия положений внутренних документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- использования различных механизмов снижения кредитного риска при проведении операций, несущих кредитный риск (страхования, лимитирования, резервирования, обеспечения исполнения обязательств и т.д.);
- осуществления аналитической работы по мониторингу уровня принятого кредитного риска и контроля используемых процедур по его оценке и ограничению;
- диверсификация ссудного портфеля;
- обеспечение возвратности кредитов (залог, поручительства, гарантии, цессии, страхование).

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях кредитного процесса: с момента подачи клиентской заявки до этапа взыскания долга.

Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов на контрагентов и эмитентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания адекватных резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения.

В целях усиления контроля над кредитным риском в корпоративной структуре Банка сформированы отделы для анализа и подготовки информации в зависимости от вида кредитного продукта. Оценка залога осуществляется специально выделенным подразделением, с использованием информации сторонних организаций, выбранных Банком. Мониторинг кредитных рисков проводится на постоянной основе и включает в себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков и контрагентов, соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов-заемщиков, мониторинг залогов (наличие, хранение и т.п.).

Оценка кредитного риска Банка в целом осуществляется на основании следующих текущих и прогнозных показателей: уровня реализованных кредитных рисков - размер реализованных кредитных рисков по

---

отношению к совокупным активам Банка, уровня резервов на возможные потери по ссудам, величины ожидаемых и непредвиденных потерь.

В целях ограничения риска невыполнения своих обязательств по сделке со стороны контрагента, основным способом для сделок с контрагентами является заключение сделок через Московскую Биржу с использованием механизма ежедневного расчета вариационной маржи Центральным Контрагентом. В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Банк использует, согласованную с ЦБ РФ, стандартную документацию о срочных сделках, которая позволяет использовать ликвидационный неттинг.

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

Управление кредитным риском контрагента включает:

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

Управление кредитным риском контрагента предусматривает:

- использование инструментов для минимизации кредитного риска контрагента;
- комплексный анализ эффективности операций с ПФИ, несущими кредитный риск;
- в целях управления кредитным риском контрагента в Банке устанавливаются ограничения на операции в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.

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

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

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

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

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

---

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитный риск по производным финансовым инструментам рассчитывается на основе Методики расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента согласно Приложению 7 к Инструкции Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, разделяются на три категории:

- Качественные активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания;
- Активы с повысившимся кредитным риском, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания;
- Кредитно-обесцененные, в том числе проблемные и дефолтные активы.

*Активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска.*

В категорию активов, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска, относятся активы, по которым выявлено одно или несколько условий:

- если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней на отчетную дату и при этом отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания актива;

- с момента первоначального признания актива была осуществлена модификация предусмотренных договором сроков возврата долга, связанная с предоставлением кредитором уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, обусловленных финансовыми затруднениями этого заемщика и которые кредитор не предоставил бы в ином случае;

- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;

- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;

- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;

- наличие у заёмщика просроченной задолженности или его дефолт в другом банке;

- фактическое или ожидаемое снижение внешнего или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента или заёмщика;

- значительное увеличение расчетной вероятности дефолта для единицы учёта в случае анализа финансовых активов на групповой основе.

Указанный список условий не является неизменным и исчерпывающим, поскольку Банк регулярно анализирует методологию и допущения, используемые ею для оценки ожидаемых кредитных убытков с целью сокращения различий между оценками и фактическими кредитными убытками.

*Кредитно-обесцененные активы*

Независимо от способа, с помощью которого оценивается значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 90 дней, либо в случае, если расчётная вероятность дефолта превышает пороговую величину, установленную для кредитно-обесцененных активов, применяется опровержимое допущение о том, что заёмщик допустил дефолт по своим обязательствам, при этом актив классифицируется в категорию кредитно-обесцененных активов.

*Качественные активы*

---

К категории качественных активов относятся финансовые активы, по которым не было выявлено значительного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания и которые не являются приобретенными кредитно-обесцененными активами.

Качественные активы подразделяются на две подкатегории: активы высшего качества и активы среднего качества.

В состав активов высшего качества входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам с безупречной кредитной историей, которые не имеют признаков ухудшения финансовой стабильности.

В состав активов среднего качества с умеренным кредитным риском входят ссуды, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю; которые возможно допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины; у которых имеются средние финансовые показатели и отсутствуют признаки значительных финансовых затруднений.

Информация по анализу кредитов по кредитному качеству, оцениваемых по амортизированной стоимости, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО-9 по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года представлена в разделе 4.1.4 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости»

Подходы к оценке суммы кредитных убытков раскрыты в разделе: «Отдельные положения Учетной политики Банка на 2020 год, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока действия актива, если имеет место повышение кредитного риска с момента его первоначального признания. Банк сравнивает текущую оценку дефолта по состоянию на отчетную дату с соответствующей оценкой на дату первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки - это расчетная величина кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия актива. Подробная информация представлена в разделе: «Отдельные положения Учетной политики Банка на 2020 год, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов представлена в разделе 4.2.1. Объемы сформированных резервов на возможные потери по финансовым активам на 01.01.2021 существенно не отличаются от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

### **5.5.1 Информация о характере и стоимости полученного обеспечения**

В Банке функционирует отдел контроля и анализа залогов, обеспечивающий формирования надежного залогового портфеля по размещенным средствам, используемого для снижения кредитного риска. Организация и ведение залоговой работы осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее ГК РФ), Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», а также действующим законодательством с учетом особенностей работы с конкретными видами движимого или недвижимого имущества.

Предметом залога может быть любое движимое или недвижимое имущество, вещи, имущественные права (требования), за исключением имущества, на которое не допускается обращение взыскания; требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, а также иных прав, уступка которых другому лицу запрещена действующим законом.

Для минимизации риска утраты полученного обеспечения Банк осуществляет:

- подготовку экспертного заключения о залоге. В ходе проведения переговоров с Заемщиком/Залогодателем формируется и изучается пакет документов, необходимых для определения

достаточности залогового обеспечения с целью исполнения полного объема обязательств Заемщика по рассматриваемому к заключению кредитному договору.

- определение рыночной и залоговой стоимости имущества, установление дисконта.

Определение размера залоговой стоимости производится с учетом реальной рыночной (крупнооптовой, себестоимости производства, биржевой) стоимости рассматриваемого предмета залога. В этих целях запрашивается информация у организаций, занимающихся реализацией аналогичных товарно-материальных ценностей, сведения о цене приобретения и реализации подобного вида продукции. В случае необходимости, при определении залоговой стоимости объектов недвижимости производится привлечение независимых экспертов. При определении залоговой стоимости имущества особое внимание обращается на качество, комплектность, физическое состояние и соответствие имеющихся маркировок установленным международным стандартам и ГОСТам.

- страхование предмета залога. Предмет залога подлежит обязательному страхованию на случаи утраты, хищений, противоправных действий третьих лиц, повреждений, пожаров и стихийных бедствий. Во внутренних документах установлено, что страховое возмещение должно покрывать залоговую стоимость, увеличенную на 10%.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и возможным изменением его текущей стоимости систематически проводятся проверки наличия залога в местах его хранения и местонахождения.

Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения, принятого по размещенным средствам, составляет по состоянию на 01 января 2021 года 53 474 346 тыс. руб., а по состоянию на 01 января 2020 года 35 638 658 тыс. руб., из них первой и второй категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01 января 2021 года составляет 940 407 тыс. руб., а по состоянию на 01 января 2020 года 842 752 тыс. руб. Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по состоянию на 01 января 2021 года составляют 2 403 500 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2020 года составляют 600 000 тыс. руб.

## **5.6 Риск концентрации. Географическая концентрация**

Риск концентрации - риск возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу финансовой стабильности.

Управление риском концентрации Банка распространяется на управление величиной концентрации кредитного риска и привлеченных средств.

Целью управления риском концентрации является предотвращение превышения установленной концентрации, которая может привести к значительным убыткам и воздействию на капитал, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

К показателям, характеризующим риск концентрации Банк относит:

- показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков;
- показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности;
- риск концентрации на вложения в ценные бумаги одного эмитента;
- риск концентрации на крупнейших вкладчиков.

Основным способом управления риском концентрации является установление лимитов. Целью установления лимитов является ограничение размера принимаемых Банком рисков концентрации в зависимости от вида операции. Устанавливаемые Банком лимиты на активные операции Банка определяют объем и структуру размещаемых Банком кредитных ресурсов, являются инструментом перераспределения ресурсов Банка между активами с разной степенью риска.

Контроль риска концентрации проводится на основе лимитов концентрации кредитных рисков на одного заемщика/группу связанных заемщиков, установленных Инструкцией ЦБ РФ №199-И с целью обеспечения диверсификации кредитных рисков Банка и выполнения требований по достаточности капитала, включающие следующие виды:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7).

Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими только российский риск. Риски зарубежных стран принимаются только в исключительных случаях в рамках лимитов, устанавливаемых Руководством Банка.

В целях представления информации по географической концентрации Банком определены следующие категории стран:

- страны СНГ - на основании списка стран, входящих в Содружество Независимых Государств;

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

- Группа Развитых Стран – на основании списка стран ОЭСР.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 01 января 2021 года представлена в следующей таблице:

	Всего	Российская Федерация	СНГ	Группа Развитых стран	Другие страны	Корректи ровка
<b>АКТИВЫ</b>	<b>119 072 123</b>	<b>113 064 080</b>	<b>8 827</b>	<b>6 009 220</b>	<b>174 432</b>	<b>(184 436)</b>
Денежные средства	1 372 299	1 372 299	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	3 507 183	3 507 183	-	-	-	-
Обязательные резервы	639 874	639 874	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 547 700	603 157	2 986	2 786 140	155 417	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 488 503	6 388 496	-	2 093 911	6 096	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	74 383 275	73 573 913	5 841	803 520	1	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 084 036	23 084 036	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 498 731	2 498 731	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	136 349	136 349	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 555 967	1 555 967	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	134 921	134 921	-	-	-	-
Прочие активы	363 159	209 028	-	325 649	12 918	(184 436)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>106 674 009</b>	<b>105 964 801</b>	<b>506 229</b>	<b>205 194</b>	<b>182 221</b>	<b>(184 436)</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	2 780 727	2 780 727	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости в том числе:	98 143 503	97 328 125	506 229	141 856	167 293	-
Средства кредитных организаций	12 297 526	11 710 748	500 000	86 778	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями из них:	85 845 977	85 617 377	6 229	55 078	167 293	-
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	55 173 107	55 125 746	6 229	9 129	32 003	-
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 156	34 417	-	16 608	2 131	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 011 044	3 011 044	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	167 723	167 723	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	131 353	131 353	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 284 111	1 409 020	-	46 730	12 797	(184 436)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 102 392	1 102 392	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>226 996 444</b>	<b>179 511 739</b>	<b>179 083</b>	<b>47 305 622</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	177 372 598	129 887 893	179 083	47 305 622	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	49 529 529	49 529 529	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	94 317	94 317	-	-	-	-



**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 01 января 2020 года представлена в следующей таблице:

	Всего	Российская Федерация	СНГ	Группа Развитых стран	Другие страны	Корректи ровка
<b>АКТИВЫ</b>	<b>96 709 304</b>	<b>90 378 283</b>	<b>20 420</b>	<b>6 326 339</b>	<b>31 316</b>	<b>(46 186)</b>
Денежные средства	1 001 540	1 001 540	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, в том числе	3 382 449	3 382 449	-	-	-	-
Обязательные резервы	618 155	618 155	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 470 376	663 515	2 703	2 773 806	30 352	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 527 903	14 279 805	-	2 248 098	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	50 536 301	49 427 238	17 717	1 092 214	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 159 182	16 159 182	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 327 788	3 327 788	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	109 204	109 204	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 432 590	1 432 590	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	258 300	258 300	-	-	-	-
Прочие активы	503 671	336 674	-	212 219	964	(46 186)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>85 364 282</b>	<b>84 851 124</b>	<b>395 947</b>	<b>104 758</b>	<b>58 639</b>	<b>(46 186)</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	14 734	14 734	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости в том числе:	80 495 195	79 945 343	395 947	96 167	57 738	-
Средства кредитных организаций	9 466 562	8 996 202	384 794	85 566	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями из них:	71 028 633	70 949 141	11 153	10 601	57 738	-
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	46 619 742	46 565 084	11 152	7 675	35 831	-
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 322	71 322	-	-	-	-
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей						
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 620 081	2 620 081	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	22 519	22 519	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	210 464	210 464	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 131 862	1 168 556	-	8 591	901	(46 186)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	798 105	798 105	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>202 885 083</b>	<b>172 607 855</b>	<b>588 566</b>	<b>29 688 662</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	168 237 682	137 960 454	588 566	29 688 662	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	34 647 401	34 647 401				

Таблица составлена в соответствии с алгоритмами формирования статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Остатки по отдельным балансовым счетам, участвующие при формировании статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в свернутом виде, в графах таблицы показаны развернуто с внесением корректировки, приводящей значения по строкам таблицы к данным по статьям 806 формы.

### **5.7 Риск ликвидности**

Риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Общие принципы управления ликвидностью:

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

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

Казначейство для контроля риска ликвидности использует метод прогнозирования потоков денежных средств на основе информации, получаемой от подразделений о структуре и срочности активов и обязательств, ожидаемых плановых изменений в рамках бизнес-процесса. Основной задачей Казначейства является формирование оптимального объема краткосрочных ликвидных активов, для обеспечения необходимого уровня ликвидности банка.

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

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

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

### **5.8 Рыночный риск**

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

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

---

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные принципы управления ПРБК:

- проведение взвешенной процентной политики Банка, которая базируется на формировании процентных ставок по кредитам с учетом себестоимости пассивов и уровнем риска;
- использование возможности включения в заключаемые договоры условий пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения экономической ситуации и роста рыночных ставок;
- регулярный пересмотр процентных ставок по активным и пассивным операциям с учетом рыночной позиции банков-конкурентов;
- использование инструментов для минимизации ПРБК;
- комплексный анализ эффективности операций с активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- проведение стресс-тестов с целью определения предельно возможных ставок / сроков / объемов операций.
- В целях реализации эффективного управления ПРБК применяются индикативные лимиты и пороги существенности на показатели ПРБК. В Банке на регулярной основе организован расчет и анализ динамики:
- балла оценки ПРБК, рассчитанного согласно Указанию ЦБ РФ №4336-У;

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

## 5.9 Балансовый валютный риск

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

Распределение статей баланса по валютам по состоянию на 01 января 2021 года

Наименование статьи	Сумма всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты	Корректир овка
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	1 372 299	704 294	251 404	411 025	5 576	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч:	3 507 183	3 507 183	-	-	-	
Обязательные резервы	639 874	639 874	-	-	-	
Средства в кредитных организациях	3 547 700	192 669	689 297	1 800 184	865 550	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 488 503	5 927 015	1 939 286	367 450	254 752	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	74 383 275	73 507 779	810 069	47 513	17 914	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 084 036	15 823 478	5 595 070	1 665 488	-	
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости(кроме ссудной задолженности)	2 498 731	1 380 781	-	1 117 950	-	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	
Требования по текущему налогу на прибыль	136 349	136 349	-	-	-	
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 555 967	1 555 967	-	-	-	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	134 921	134 921	-	-	-	
Прочие активы	363 159	78 599	439 822	22 888	6 286	(184 436)
<b>Всего активов</b>	<b>119 072 123</b>	<b>102 949 035</b>	<b>9 724 948</b>	<b>5 432 498</b>	<b>1 150 078</b>	<b>(184 436)</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 780 727	2 780 727				
Средства клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости в том числе:	98 143 503	76 082 648	17 090 532	4 780 742	189 581	
Средства кредитных организаций	12 297 526	4 695 025	6 498 559	990 599	113 343	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями из них:	85 845 977	71 387 623	10 591 973	3 790 143	76 238	
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	55 173 107	44 319 406	7 341 103	3 470 497	42 101	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 156	2 996	39 884	10 149	127	
Выпущенные долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости	3 011 044	2 980 761	9 164	21 119	-	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	167 723	167 723	-	-	-	

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

Отложенное налоговое обязательство	131 353	131 353	-	-	-	
Прочие обязательства	1 284 111	1 261 942	175 505	28 065	3 035	(184 436)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 102 392	1 097 407	2 832	1 779	374	
<b>Всего обязательств</b>	<b>106 674 009</b>	<b>84 505 557</b>	<b>17 317 917</b>	<b>4 841 854</b>	<b>193 117</b>	<b>(184 436)</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	177 372 598	103 710 598	53 755 642	17 009 868	2 896 490	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	49 529 529	48 612 751	500 137	379 232	37 409	
Условные обязательства некредитного характера	94 317	94 317	-	-	-	

Распределение статей баланса по валютам по состоянию на 01 января 2020 года:

Наименование статьи	Сумма всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты	Корректир овка
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	1 001 540	496 563	308 262	186 939	9 776	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч:	3 382 449	3 382 449	-	-	-	
Обязательные резервы	618 155	618 155	-	-	-	
Средства в кредитных организациях	3 470 376	189 321	898 761	1 910 453	471 841	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 527 903	13 415 513	2 430 745	477 948	203 697	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 536 301	49 088 746	1 157 623	278 610	11 322	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 159 182	11 833 495	4 270 247	55 440	-	
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 327 788	1 510 973	313 374	1 503 441	-	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	
Требования по текущему налогу на прибыль	109 204	109 204	-	-	-	
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 432 590	1 432 590	-	-	-	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	258 300	258 300	-	-	-	
Прочие активы	503 671	290 970	245 326	11 550	2 011	(46 186)
<b>Всего активов</b>	<b>96 709 304</b>	<b>82 008 124</b>	<b>9 624 338</b>	<b>4 424 381</b>	<b>698 647</b>	<b>(46 186)</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 734	14 734				
Средства клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости в том числе:	80 495 195	65 026 301	12 259 310	3 077 080	132 504	
Средства кредитных организаций	9 466 562	5 659 227	2 714 911	1 025 782	66 642	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями из них:	71 028 633	59 367 074	9 544 399	2 051 298	65 862	
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	45 800 780	37 304 462	6 595 830	1 879 208	21 280	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 322	-	69 888	13	1 421	
Выпущенные долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости	2 620 081	2 415 546	193 582	10 953	-	
Обязательство по текущему налогу на	22 519	22 519	-	-	-	

прибыль						
Отложенное налоговое обязательство	210 464	210 464	-	-	-	
Прочие обязательства	1 131 862	1 113 333	56 992	5 929	1 794	(46 186)
<b>Всего обязательств</b>	<b>85 364 282</b>	<b>69 596 961</b>	<b>12 583 545</b>	<b>3 094 243</b>	<b>135 719</b>	<b>(46 186)</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	168 237 682	103 275 483	53 211 423	10 177 743	1 573 033	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	34 647 401	34 354 138	280 103	13 160	-	
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	

Таблица составлена в соответствии с алгоритмами формирования статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Остатки по отдельным балансовым счетам, участвующие при формировании статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в свернутом виде, в графах таблицы показаны развернуто с внесением корректировки, приводящей значения по строкам таблицы к данным по статьям 806 формы.

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

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

Для целей управления капиталом Банка оценка валютного риска осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

### **5.10 Операционный риск**

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.

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

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

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

- сбор сведений о событиях операционного риска - процедура консолидации необходимой информации для измерения влияния событий операционного риска и эффективности процедур в отношении реализовавшихся операционных рисков;
- мониторинг ключевых индикаторов операционного риска (КИР);
- самооценка операционных рисков - экспертная оценка сотрудниками структурных подразделений Банка своих процессов и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным типам операционных рисков с учетом параметров существенности и эффективности контрольных процедур.

Достаточность капитала под операционный риск определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

<b>Операционный риск</b>	<b>785 033</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	<b>5 233 553</b>
Чистые процентные доходы	<b>3 698 555</b>
Чистые непроцентные доходы	<b>1 534 998</b>
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	<b>3</b>

## **6. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

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

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

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

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

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

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

Плановая структура капитала представляет собой соотношение между компонентами регулятивного капитала - базового капитала, основного капитала и величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П. Плановые доли базового и основного капитала в общей величине собственных средств (капитала) определяются исходя из утвержденных Советом директоров Банка внутренних показателей предельно допустимых значений для обязательных нормативов достаточности капитала. Целевая структура рисков и максимальные Объемы рисков утверждаются Советом директоров Банка.

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

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

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

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

При расчете обязательных нормативов Банк применяет следующие подходы:

- с 01.11.2020 Банк применяет финализированный подход в целях расчета нормативов достаточности капитала согласно Инструкции 199-И, с учетом подпунктов 3.3.7.5-3.3.7.7;
- при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У;
- в целях расчета нормативов ликвидности для определения обязательств, которые могут быть востребованы клиентами незамедлительно, на сроке до 30 календарных дней и свыше года, принято решение об исключении минимального совокупного остатка (ОВМ\*, ОВТ\* и О\*), рассчитанного в соответствии с п 3.6 Инструкции 199-И.

Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов собственных средств (капитала) Н1.0 (8%), базового капитала Н1.1 (4,5%), основного капитала Н1.2 (6%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала с учетом надбавок, установленных нормативными актами Банка России.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2021 года представлена в таблице:

	Нормативное значение	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.50	10.047	9.270
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.00	11.646	10.858
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.00	13.912	12.871
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3.00	9.296	9.392
<b>Надбавки к нормативам достаточности капитала, всего</b>		<b>2.504</b>	<b>X</b>
Поддержания достаточности капитала		2.500	X
Антициклическая		0.004	X

В отчетном периоде Банк обеспечивал соблюдение обязательных нормативов на ежедневной основе. Значения обязательных нормативов достаточности капитала на 01.01.2021 являются несопоставимыми с данными за предыдущий отчетный период из-за применения разных подходов к расчету. По состоянию на 01.01.2021г. Банк обеспечил соблюдение нормативов достаточности капитала с учетом надбавок. По состоянию на 01.01.2020 Банк обеспечивал соблюдение нормативов достаточности капитала с учетом надбавок на консолидированной основе. Надбавки к нормативам достаточности, раскрытые в отчете по форме 0409813 на 01.01.2021г., являются несопоставимыми с данными на предыдущие отчетные периоды, в связи с расчетом значений надбавок за предыдущие отчетные периоды на консолидированной основе в соответствии с Положением Банка России № 509-П.

Информация о величине финансового рычага раскрывается по строкам 13-14-а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и по данным раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».



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

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

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

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>30 сентября 2020 года</b>	<b>30 июня 2020 года</b>	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Основной капитал	13 104 887	13 916 281	12 116 555	12 114 316	12 302 477
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	140 973 713	151 080 935	139 067 862	138 170 125	130 985 631
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>9.3</b>	<b>9.2</b>	<b>8.7</b>	<b>8.8</b>	<b>9.4</b>

Увеличение показателя финансового рычага произошло за счет снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований.

## **7. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА**

Сегментная информация основывается на четырех основных операционных сегментах. Сегменты Банка представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги и находящиеся под раздельным управлением. Управление осуществляется по следующим операционным сегментам:

- Работа с частными клиентами – представление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- Работа с корпоративными клиентами – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Казначейство и инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, межбанковские операции;
- Факторинговые операции – операции факторинга.

Доходы и расходы, а также активы и обязательства, которые не могут быть отнесены к тому или другому сегменту, распределялись пропорционально количеству сотрудников задействованных в том или ином сегменте. Операции между сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях.

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

Информация по операционным сегментам по состоянию на 01 января 2021 года приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Факторинговые операции	Прочие	Итого
Процентные доходы	2 282 080	3 435 101	1 858 329	1 053 763	0	8 629 273
Процентные расходы	(2 483 333)	(937 547)	(423 789)	(8 385)	0	(3 853 054)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	2 656 034	0	0	2 656 034
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и операций с иностранной валютой	0	0	(1 618 051)	0	0	(1 618 051)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	0	0	163 972	0	0	163 972
Доходы по услугам и комиссии полученные	208 588	1 684 445	56 165	3 608	0	1 952 806
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(10 794)	(332 023)	(221 286)	0	0	(564 103)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	82 492	30 281	1 108	792	0	114 673
Внешние операционные доходы	79 033	3 880 258	2 472 482	1 049 777	0	7 481 550
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1 725 592	(493 656)	(806 567)	(425 369)	0	0
Итого операционные доходы	1 804 626	3 386 602	1 665 914	624 408	0	7 481 550
Операционные расходы	(1 480 796)	(1 723 924)	(342 382)	(166 662)	0	(3 713 764)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	323 830	1 662 678	1 323 532	457 746	0	3 767 786
<b>Нераспределяемые доходы/расходы:</b>						
Расходы по налогам					(471 709)	(471 709)
Движение по резервам					(1 127 441)	(1 127 441)
Чистая прибыль/(убыток)						<b>2 168 636</b>
<b>Активы по сегментам</b>	28 121 908	27 789 124	48 623 975	14 400 698	136 419	119 072 123
<b>Обязательства по сегментам</b>	57 187 663	33 394 606	14 387 705	1 572 682	131 353	106 674 009

Информация по операционным сегментам по состоянию на 01 января 2020 года приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Факторинговые операции	Прочие	Итого
Процентные доходы	2 303 805	2 970 799	1 915 078	958 369	-	8 148 051
Процентные расходы	(2 507 158)	(959 350)	(454 932)	(193 119)	-	(4 114 559)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2 379 657	-	-	2 379 657
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и операций с иностранной	-	-	(1 348 561)	-	-	(1 348 561)

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

валютой						
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	-	-	46 755	-	-	46 755
Доходы по услугам и комиссиям полученные	199 208	1 286 502	75 351	4 771	-	1 565 832
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	(4 438)	(310 315)	(201 209)	-	-	(515 962)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	62 163	53 375	2 121	1 698	-	119 357
Внешние операционные доходы	53 581	3 041 012	2 414 259	771 719	-	6 280 570
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1 914 279	(499 421)	(974 959)	(439 898)	-	0
Итого операционные доходы	1 967 859	2 541 591	1 439 300	331 820	-	6 280 570
Операционные расходы	(1 457 461)	(1 383 424)	(355 350)	(152 634)	-	(3 348 868)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	510 399	1 158 167	1 083 950	179 187	-	2 931 702
<b>Нераспределяемые доходы/расходы:</b>						
Расходы по налогам				(510 478)		(510 478)
Движение по резервам				(1 204 719)		(1 204 719)
Чистая прибыль/(убыток)						<b>1 216 505</b>
<b>Активы по сегментам</b>	19 053 666	22 186 153	44 779 362	10 580 919	109 204	96 709 304
<b>Обязательства по сегментам</b>	47 180 808	23 326 907	13 886 136	759 967	210 464	85 364 282

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года отсутствуют клиенты, доход от сделок с которыми составляет более 10 процентов общих доходов Банка.

## 8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года №217н с изменениями и дополнениями, а также на основании критериев, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2021 года.

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Ссуды предоставленные клиентам	79 569 752	27 988	10 910	17 078	-
Резерв под обесценение	(5 186 477)	(532)	(155)	(377)	-
Чистая ссудная задолженность	74 383 275	27 456	10 755	16 701	-
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	1 555 967	3 238	3 238	-	-
Прочие активы	894 099	1	1	-	-
Резерв под обесценение	(530 940)	-	-	-	-
Прочие активы за минусом резерва	363 159	1	1	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	85 845 977	16 393 701	14 841 349	1 552 288	64
Субординированный займ	3 617 914	3 617 914	3 617 914	-	-
Выпущенные долговые обязательства	3 011 044	71 555	71 555	-	-

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

оцениваемые по амортизированной стоимости

Прочие обязательства	1 284 111	3 493	3 488	5	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	177 372 598	3 579	512	3 067	-

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Процентные доходы	8 629 273	105 026	794	550	103 682
Процентные расходы	(3 853 054)	(664 904)	(593 670)	(71 167)	(68)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 861 232	(345)	-	-	(345)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 097 676)	1 632	7 570	(5 711)	(227)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	479 625	(523 482)	(377 112)	(146 082)	(288)
Комиссионные доходы	1 942 806	3 973	2 331	396	1 247
Комиссионные расходы	(564 103)	(483)	(244)	(239)	-
Прочие операционные доходы	123 040	394	65	328	0
Операционные расходы	(3 722 131)	(453 248)	(115 056)	(338 192)	-

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2020 года.

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	16 527 903	50 103	-	-	50 103
<i>Ссуды предоставленные клиентам</i>	54 767 686	281 603	6 610	6 358	268 635
<i>Резерв под обесценение</i>	(4 231 385)	(27 340)	(189)	(285)	(26 866)
Чистая ссудная задолженность	50 536 301	254 263	6 421	6 073	241 769
Прочие активы	1 143 790	316 629	316 611	18	-
Резерв под обесценение	(640 119)	(113 522)	(113 522)	-	-
<i>Прочие активы за минусом резерва</i>	503 671	203 107	203 089	18	-
Средства клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	80 495 195	11 577 816	10 069 645	1 504 609	3 562
<i>Субординированный займ</i>	3423 354	3423 354	3423 354	-	-
Прочие обязательства	1 131 862	14	5	9	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	168 237 682	3 960	474	3 486	-
Выданные кредитной организацией гарантии	34 647 401	1 080	-	-	1 080
Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Процентные доходы	8 148 051	38 222	1 424	266	36 532
Процентные расходы	(4 114 559)	(684 058)	(619 174)	(64 831)	(53)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 198 726	(6 490)	(8 551)	-	2 061

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 737 567)	(19 396)	(18 783)	(598)	(15)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	389 006	523 270	431 093	91 881	296
Комиссионные доходы	1 565 832	4 790	2 750	379	1 661
Комиссионные расходы	(515 962)	(289)	(137)	(152)	-
Прочие операционные доходы	133 963	387	205	181	-
Операционные расходы	(3 363 474)	(305 757)	(1 564)	(304 193)	-

## **9. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКА.**

### Общие сведения

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

Политика ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в системе оплаты труда была утверждена Советом Директоров 20 января 2020 года (Протокол заседания №09/19), переутверждено Протокол Совета Директоров №04/20 от 21.12.2020.

Положение о системе оплаты труда было утверждено Советом Директоров 01 февраля 2019 года (Протокол заседания № 33/18), новая редакция Протокол Совета Директоров №04/20 от 21.12.2020.

Система оплаты труда применяется в Головном офисе и в филиалах Банка.

Основными целями Политики в системе оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Организация системы труда в Банке:

Совет Директоров Банка:

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, а также осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда;
- ежегодно утверждает размер фонда оплаты труда на планируемый год;
- осуществляет оценку эффективности системы оплаты труда не реже одного раза в год на основе ежегодных информационных отчетов о деятельности Банка;
- принимает решение о сохранении или пересмотре Политики в системе оплаты труда в зависимости от изменений условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштаба совершаемых операций, результатов финансовой деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Комитет по вознаграждениям, функционирующий в составе Совета Директоров Банка:

- осуществляет подготовку решений Совету Директоров, в том числе, утверждение внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда;
- рассматривает предложения подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренним контролем, о корректировке и отсрочке нефиксированной части оплаты труда по итогам работы за год;
- изучает количественные и качественные показатели и их значения для корректировки общего размера стимулирующих выплат (нефиксированной части оплаты труда) с последующим вынесением их на утверждение Совету Директоров Банка.

В состав комитета входят члены Совета Директоров. Персональный состав комитета на 01.01.2021: *Еремина Наталья Константиновна*-председатель Комитета,

*Зарщиков Дмитрий Валерьевич*.

Выплаты вознаграждений членам Комитета Совета Директоров в течение 2020 года не осуществлялись.

Подразделения, исполняющие функции внутреннего контроля:

- проводят мониторинг системы оплаты труда и информируют о результатах Комитет по вознаграждениям;
  - разрабатывают в рамках своей компетентности предложения и (или) рекомендации по показателям,
-

используемым для расчета (корректировки) выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда.

Председатель Правления Банка осуществляет непосредственный контроль за соблюдением Политики Банка всеми подразделениями.

#### Информация о категориях работников, осуществляющих принятие рисков

К работникам, принимающим риски (помимо членов Правления Банка) относятся:

- члены Кредитного комитета малого и среднего бизнеса Банка;
- члены Кредитного комитета розничного бизнеса Банка;
- работники Банка, которым установлены лимиты полномочий по принятию решений об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающим интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. Перечень работников, принимающих риски не реже одного раза в год пересматривается и утверждается Советом Директоров, что оформляется Приложением к Политике в системе оплаты труда и является ее неотъемлемой частью.

#### Обзор основных изменений

Внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда, пересматриваются не реже одного раза в год, частота пересмотров зависит от существенных изменений условий деятельности Банка.

Изменения, внесенные во внутренние документы:

- Протоколом заседания Совета Директоров №09/19 от 20.01.2020 года были приняты изменения в Политику в части уточнения перечня работников ПАО АКБ «Металлинвестбанк», принимающих риски.
- Протоколом заседания №04/20 от 21.12.2020 года в Положение о системе оплаты труда были внесены изменения в связи с вступающими в силу с 2021года изменениями законодательства, регулирующего выплату пособий по временной нетрудоспособности. Добавлена обязанность работодателя выплачивать заработную плату работнику на счет кредитной организации, которая указана в его заявлении, согласно ч. 3 ст. 136 ТК РФ.

#### Ключевые принципы политики в области вознаграждений

Материальное стимулирование работников Банка, в том числе членов коллегиального исполнительного органа и иных ключевых руководящих работников Банка, строится с учетом следующих принципов:

- учет уровня квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, отраженного в уровне оклада работника (фиксированная часть), установленного для его должности в штатном расписании, что обеспечивает привлечение и мотивацию работников, способных обеспечить успешное выполнение Банком утвержденных планов и достижение поставленных стратегических целей с наименьшими затратами;
- общий объем стимулирующих выплат (нефиксированная часть вознаграждения) определяется с учетом качественных и количественных показателей, позволяющие учитывать величину принимаемых Банком рисков, и доходности деятельности Банка.

Количественные показатели:

Вид показателя	Описание	Вес
Характеризующий риск	Допустимый минимум норматива достаточности капитала (H1.0min)	20%
	Показатель текущей ликвидности (H3min)	10%
Характеризующие доходность	Рентабельность активов (ROA)	15%
	Рентабельность Капитала (ROE)	15%
	Доля затрат в доходах (Cost to income Ratio)	10%

## Качественные показатели

Вид показателя	Описание	Вес
Характеризующий риск	Независимая оценка финансовой устойчивости – рейтинговая оценка	10%
	Изменение конкурентной позиции на рынке	10%
Характеризующие доходность	Доля доходов от разовых операций в общей величине доходов	10%

При определении размера нефиксированной части оплаты труда (стимулирующие выплаты) для сотрудников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, учитываются количественные показатели, характеризующие уровни рисков, которым подвергается банк в результате их действий, доходность этих операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- при формировании фонда оплаты труда подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, используется принцип независимости фонда от финансовых результатов структурных подразделений, принимающих риски.

Совет Директоров ежегодно утверждает размер фонда оплаты труда на планируемый год. Плановый Фонд оплаты труда на 2020 год был утвержден Протоколом заседания № 11/19 от 20.04.2020 г.

Принципы определения фиксированного денежного вознаграждения основываются на оценке возможности использования профессиональных знаний и опыта работника, исходя из производственной необходимости, высокой ответственности каждого специалиста за результаты финансовой деятельности Банка, а также способности обеспечивать выполнение возложенных на работника задач в рамках общей стратегии Банка. При определении оклада работнику, в том числе членам коллегиального исполнительного органа и иным работникам, принимающим риски, учитываются уровень квалификации работника, сложность, количество, качество и условия выполняемой работы, а также сложившиеся на рынке труда минимальный и максимальный уровни вознаграждений работников, занимающих аналогичные должности в аналогичной сфере в соответствующем субъекте РФ.

Нефиксированная часть вознаграждения представлена системой денежной мотивации, целью которой является повышение ответственности работников за конечные результаты их деятельности, а также усиления материальной заинтересованности работников в своевременном и качественном выполнении ими своих должностных обязанностей и улучшении результатов труда. Премияльные вознаграждения включаются в средний заработок работников, исчисляемый в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Виды мотивации, применяемые в Банке:

- ежемесячное премирование работников за исполнительскую дисциплину. Для членов Правления и работников, отнесенных к категории принимающих риски – 25 % от должностного оклада; для всех остальных работников Банка - 20% от должностного оклада работника/часовой тарифной ставки. Размер премии зависит от добросовестности выполнения работником своих функциональных обязанностей, закрепленных в трудовом договоре и должностной инструкции, соблюдения дисциплины труда и трудового распорядка;
- премирование за выполнение разовых заданий руководства Банка. Данный вид премирования распространяется на всех работников Банка и осуществляется в пределах фонда оплаты труда;
- премирование работников за текущие производственные результаты;
- премирование по результатам деятельности за год, осуществляемое по решению Совета Директоров Банка. Комитет по вознаграждениям в порядке, установленном Политикой в системе оплаты труда Банка, выносит на утверждение Совету Директоров размер скорректированного нефиксированного фонда оплаты труда для осуществления выплат годовой премии. Премия по результатам деятельности за год выплачивается по решению Совета Директоров Банка. Для членов Правления (за исключением работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками) и работников, отнесенных к категории принимающих риски, предусмотрена годовая премия в размере 66.7% от общего объема выплаченной за год премии за исполнительскую дисциплину и премии за текущие производственные результаты с последующей корректировкой и отсрочкой на срок не менее 3 лет;
- премирование по решению Правления Банка. Данный вид премирования распространяется на все категории работников, внесших особый вклад в поддержание текущей деятельности и в развитие

Банка.

Переменная часть вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников

Определение системы оплаты труда работников Банка с учетом уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий, производится, в том числе:

- для подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для Членов Правления и иных работников, отнесенных к категории принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждения (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждения составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

К членам Правления и иным работникам, отнесенным к категории принимающих риски, предусмотрена и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка выплат нефиксированной части оплаты труда (не менее 40% нефиксированной части оплаты труда) исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности), а также на основании мотивированного суждения членов Комитета по вознаграждениям. Снижение или отказ в выплате отсроченной части возможен в случае текущего отрицательного результата или прогнозного снижения финансового результата, ухудшения ликвидности или иных выявленных угроз для деятельности Банка, в том числе связанных с экономической ситуацией или состоянием банковской системы. В целях формирования отложенного вознаграждения для работников, отнесенных к категории принимающих риски, предусмотрена годовая премия с возможностью последующей корректировки и отсрочкой на срок 3 года. В 2020 году Советом Директоров, учитывая сохраняющуюся неопределенность в отношении реализации рисков в текущей ситуации, вызванной пандемией коронавируса, принято решение скорректировать годовую премию по итогам 2020 года на 100 % от целевого уровня в сторону уменьшения. Увеличить срок отсроченной части премии за 2019 год, утвержденной Советом Директоров (Протокол 09/19 от 20.01.2020 г.), до 01.10.2024 года.

Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда не выплачивается работникам, которые на момент выплаты не состоят в штате ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Для целей расчета размера возврата начисленного отсроченного вознаграждения внутренним документом установлены следующие показатели (перечень и количество отличаются для разных категорий работников):

- финансовый результат деятельности Банка за последние три года.
- финансовый результат за последний отчетный квартал
- показатель достаточности собственных средств капитала на последнюю отчетную дату.
- обобщающий показатель оценки ликвидности
- обобщающий показатель оценки качества активов
- показатель качества розничных ссуд
- показатель качества ипотечных ссуд
- показатель качества ссуд юридических лиц
- показатель качества гарантий

Размер вознаграждений работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, совершающих банковские операции и иные сделки.

---



В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанным работникам, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%. При определении размера стимулирующих выплат учитывается качество выполнения работниками возложенных задач в соответствии с внутренними положениями о подразделении и должностными инструкциями.

Суммарный размер вознаграждения

Таблица 12.1

**Информация о размере вознаграждений за 2020 год**

тыс. руб.				
Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	25
2		Всего вознаграждений, из них:	42 473	51 971
3		денежные средства, всего, из них:	42 473	51 971
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	25
10		Всего вознаграждений, из них:	230 012	59 155
11		денежные средства, всего, из них:	230 012	59 155
12		отсроченные (рассроченные)	-	-
13		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
	Итого вознаграждений		344 081	272 485

Таблица 12.2

**Информация о фиксированных вознаграждениях за 2020 год**

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

В рамках данного раскрытия (Таблица 12.2) к гарантированным выплатам относятся выплаты, связанные с отпусками и временной нетрудоспособностью.

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

**Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях по состоянию на 01 января 2021 года**

тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма*	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	248 965	188 211	13 413		40 875
1.1	денежные средства					
1.2	акции и иные долевые инструменты					
1.3	инструменты денежного рынка					
1.4	иные формы вознаграждений					
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	61 329	44 761	2 392	(7 409)	5 460
2.1	денежные средства					
2.2	акции и иные долевые инструменты					
2.3	инструменты денежного рынка					
2.4	иные формы вознаграждений					
3	<b>Итого вознаграждений</b>	<b>310 294</b>	<b>232 972</b>	<b>15 805</b>	<b>(7 409)</b>	<b>46 335</b>

\*с учетом страховых взносов

**10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.**

Информация о целях и политике управления рисками в пояснительной информации не приводится. Раскрытие информации о процедурах управления рисками и капиталом осуществляется Банком на официальном интернет-сайте ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.metallinvestbank.ru](http://www.metallinvestbank.ru) в разделе О Банке > Раскрытие информации > Раскрытие информации для регулятивных целей > - «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО АКБ Металлинвестбанк по состоянию на 01.01.2021 г.» в соответствии с Указанием Банка России от 07.06.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

От имени Руководства:

Сертификат ключа проверки электронной подписи №  
02B3C28700D0AC2B8947FEDC6017E80947  
Кузьмич Т.В.  
Председатель Правления ПАО АКБ  
«Металлинвестбанк»  
Срок действия с 15.02.2021 по 15.02.2022  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»»

Сертификат ключа проверки электронной подписи №  
02D3F27300D0AC908E411E0618EC6E028B  
Мурашова Е.С.  
Главный бухгалтер ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
Срок действия с 15.02.2021 по 15.02.2022  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»»

**Председатель Правления  
Кузьмич Т.В.**

**Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.**

26 марта 2021 года  
г. Москва

исп. Вашлаева Т.П.