

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

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

## Оглавление

<b>1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</b> .....	<b>3</b>
1.1 ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ БАНКА. ЛИЦЕНЗИИ. РЕЙТИНГИ .....	3
1.2 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (БИЗНЕС-ЛИНИЙ) .....	5
1.3 КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ .....	5
<b>2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)</b> .....	<b>6</b>
<b>3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	<b>10</b>
3.1 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	10
3.2. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	12
3.3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАТЕГИИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	14
3.4. ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ .....	16
<b>4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА</b> .....	<b>17</b>
<b>5. КРЕДИТНЫЙ РИСК</b> .....	<b>26</b>
5.1 Общая информация о величине кредитного риска Банка .....	26
5.2 Методы снижения кредитного риска .....	33
5.3 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....	33
5.4 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	37
<b>6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА</b> .....	<b>37</b>
<b>7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ</b> .....	<b>41</b>
<b>8. РЫНОЧНЫЙ РИСК</b> .....	<b>41</b>
8.1. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации .....	41
<b>9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА</b> .....	<b>44</b>
<b>10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ</b> .....	<b>46</b>
10.1 Анализ влияния изменений процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе валют. ....	48
<b>11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ</b> .....	<b>56</b>
11.1 Общая информация о величине риска ликвидности .....	56
11.2 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности. ....	58
<b>12. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>58</b>
<b>13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА</b> .....	<b>59</b>

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

Все финансовые показатели, отраженные в информации о рисках определены на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности составленной 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».

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

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

## 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

#### Общие сведения о Банке

---

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

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

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

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

### Акционеры Банка

Единственным акционером Банка является АО «ОМК-Сервис», который владеет 100% уставного капитала Банка. Уставной капитал Банка сформирован в сумме 1 140 000 тыс. руб. и разделен на обыкновенные именные акции в количестве 1 129 100 штук номинальной стоимостью 1 тыс. руб. и привилегированные именные акции в количестве 109 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая с фиксированным дивидендом 75% годовых, которые не являются конвертируемыми. Все акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

## ***1.2 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)***

Информация об основных направлениях деятельности Банка представлена ниже.

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

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.

## ***1.3 Краткая информация об экономической среде***

В феврале-марте 2020 года существенно выросли риски финансовой дестабилизации. Возникла реальная угроза торможения темпов экономического роста, вызванная последствиями эпидемии коронавируса, снижением цен на нефть и курса рубля к основным мировым валютам. Финансовые рынки стали характеризоваться отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. На фоне постепенного распространения глобальной пандемии, первый квартал завершился сильным изменением макроэкономических тенденций. Существенно сократился глобальный спрос и начался финансовый кризис, носящий глобальный характер. Прекратилось ускорение производственной активности и резко ухудшилась ситуация в сфере услуг, остановился рост в промышленности и строительстве, зафиксирован сильный спад грузоперевозок. Ускорились 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 2 кв. 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 отстрой фазы пандемии.

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

Динамика основных показателей деятельности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» по итогам 2020 года, в том числе в отношении финансового результата, в целом соответствовала динамике банковского сектора.

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

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).

Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и основные характеристики инструментов капитала раскрыты по состоянию на 01.01.2021г. в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в разделах 1 и 5 отчета 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.metallinvestbank.ru](http://www.metallinvestbank.ru) в разделе «О Банке»/ «Финансовая отчетность»/ «Финансовые отчетность за 2020 год».

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для сопоставления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 января 2021 года.**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 380 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 369 100	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1, 47	3 371 280
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	10 900	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	47	2 180
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	98 196 659	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 800 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 800 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 782 011	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 782 011

2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	1 782 011
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 555 967	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	53 593	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	53 593	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы), в том числе:	9	53 593
3.2	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	69 953	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки, включенной в источники дополнительного капитала	46	62 223
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	131 353	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
5.3	уменьшающее переоценку основных средств (строка 3.2 таблицы)		7 730			
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	103 513 742	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	6 106 698	Инструменты базового и дополнительного капитала в части финансового результата Банка	2,46	6 347 139
9	Резервный фонд	27	2 354 701	Резервный фонд	3	2 354 701

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

По состоянию на 01 января 2020 года в состав группы входило структурированное предприятие ООО «Ипотечный агент Металлинвест-2». Исключительным 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 оригинатор 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.

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 финализованный подход в целях расчета нормативов достаточности капитала согласно Инструкции 199-И, с учетом подпунктов 3.3.7.5-3.3.7.7.

Банк выполняет 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.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01 января 2021 года представлены в таблице.

Тип контрагента	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, установленная уполномоченным национальным органом банковского надзора иностранного государства или Банка России, %	Активы, взвешенные с учетом риска, участвующие в расчете антициклической надбавки, тыс. руб.
Организации	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.5	761 034
Организации	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.5	19 034
<b>Итого</b>			<b>780 068</b>

Банк использует базовый подход на основе стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России №199-И для оценки достаточности собственных средств (Капитала) Банка. При использовании базового подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень капитала. Для учета в рамках базового подхода иных видов значимых для Банка рисков, в отношении которых исходя из установленного Банком России порядка не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу), Банк применяет метод выделения определенной суммы капитала (буфера) для покрытия данных видов рисков, основанный на использовании профессионального суждения, которое готовит Служба управления рисками.

### 3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

#### 3.1 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.

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

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.

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

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

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

Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

- принятие рисков (1-я линия защиты) - бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций (сделок), внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов Банка, в том числе в части управления рисками;
- управление рисками (2-я линия защиты) - функциональные подразделения рисков и финансов разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят 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.

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

Совет директоров:

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

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

- утверждение организационной структуры, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями структурных подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- установление лимитов, обеспечивающих соблюдение аппетита к риску (АкР);
- управление структурой и достаточностью капитала;
- определение способов реализации приоритетных направлений деятельности с учетом уровня и видов принимаемых рисков, утверждение текущих и долгосрочных планов деятельности Банка;
- принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, своевременный пересмотр и подготовку изменений в систему управления рисками в целях выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее рисков;

- формирование политики создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- принятие решений о предоставлении и условиях предоставления конкретных кредитов, кредитных линий и других форм кредитования заемщикам;
- установление лимитов на активные операции по видам банковских операций, финансовых инструментов;
- утверждение размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям;
- осуществление управления рисками банковской книги с целью максимизации прибыли при условии сохранения оптимального уровня ликвидности;
- осуществление управления рисками ликвидности Банка;
- рассмотрение и утверждение положений и регламентов новых банковских операций и рисков, связанных с их внедрением.

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

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

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

- рассмотрение и принятие решений по вопросу признания просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности и дебиторской задолженности Банка, безнадежной к взысканию и списанию такой задолженности с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери;
- принятие решений о своевременном и полном списании безнадежной задолженности со счетов балансового учета Банка;
- принятие решений о признании просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности и дебиторской задолженности Банка, безнадежной к взысканию, и списанию такой задолженности с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери, размер которой не превышает 0,5% от собственных средств (капитала) Банка на день принятия решения.

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита (СВА) осуществляет регулярный внутренний аудит:

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

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

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

- разработка и обеспечение реализации «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и программ ее осуществления;
- анализ нормативных и законодательных актов в части вопросов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) и осуществление подготовки изменений во внутренние документы Банка с целью поддержания их в актуальном состоянии;
- организация и проведение работы по обучению работников Банка вопросам ПОД/ФТ, реализует принцип «знай своего клиента» на практике;
- формирование отчетов о выявленных нарушениях в курируемой области банковской деятельности, подготовка предложений, направленных на предотвращение возникновения подобных ситуаций.

### ***3.3. 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

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

Банк на регулярной основе с периодичностью, установленной в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка, представляет на рассмотрение Совету директоров Банка и Правлению Банка отчеты о состоянии рисков и отчетность ВПОДК (Внутренних Процедур Оценки Достаточности Капитала).

В отчетность включается следующая информация:

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

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

Процедура стресс-тестирования определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям. В ходе стресс-тестирования рассчитывается объём возможных потерь при заданных изменениях факторов риска. Сценарии возможных единовременных изменений могут разрабатываться как с учётом имевших место в прошлом событий, так и на основе самостоятельных прогнозов. Основной целью при проведении процедуры стресс-тестирования является определение достаточности капитала при таких сценариях развития событий, при которых негативные последствия для Банка будут наиболее ощутимы и могут причинить максимальный ущерб. Для целей оценки потерь капитала при стрессовом сценарии рассматриваются наиболее существенные для Банка риски: кредитный риск (в том числе кредитный риск контрагента), рыночный риск торговой книги, процентный риск банковской книги, риск концентрации, риск ликвидности, операционный риск. Процедуры стресс-тестирования охватывают все основные направления деятельности при осуществлении которых Банк принимает на себя кредитный риск,

кредитный риск контрагента, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации и операционный риск.

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

### 3.4. Политика в области снижения рисков

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

- Лимитирование — метод минимизации рисков, предусматривающий наличие правил и процедур, устанавливающих предельно допустимый уровень риска.
- Резервирование – компенсация ущерба вследствие наступления риска за счет созданных резервов. Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам и резервы капитала на покрытие потерь основных видов риска. Резервы формируются в соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренними нормативными документами Банка.
- Обеспечение сделок (залог, гарантии и поручительства, страхование залогов).
- Диверсификация — снижение максимально возможных потерь на одно событие. Управление рисками основывается на диверсификации портфелей финансовых инструментов и диверсификацией клиентской базы.
- Мониторинг и контроль риска – комплекс мероприятий по наблюдению за уровнем каждого конкретного вида риска и совокупного банковского риска в целом, направленный на поддержание банковских рисков на приемлемом уровне.
- Наличие разработанных мер на случай возникновения чрезвычайных ситуаций;
- Наличие плана восстановления финансовой устойчивости.

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 октября 2020 года представлены следующим образом:**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	91 529 838	108 237 092	7 322 387
2	при применении стандартизированного подхода	91 529 838	108 237 092	7 322 387
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 137 022	589 916	90 962
7	при применении стандартизированного подхода	1 137 022	589 916	90 962
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	240 378	358 693	19 230
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов -	неприменимо	неприменимо	

	сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	
15	Риск расчетов	-	-	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	876 531	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	
18	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	
19	при применении стандартизированного подхода	-	876 531	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	9 874 065	7 235 925	789 925
21	при применении стандартизированного подхода	9 874 065	7 235 925	789 925
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	
24	Операционный риск, всего, в том числе:	9 812 913	9 812 913	785 033
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	112 594 216	127 111 070	9 007 537

Данные в таблице являются несопоставимыми с данными за предыдущий отчетный период из-за применения разных подходов к расчету.

#### 4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Таблица 3.1

*Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков*

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или подлежащих вычету из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	1 372 299	1 372 299	-			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 507 183	3 507 183	-			
2	Средства в кредитных организациях	3 547 700	3 510 211	37 489			

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток, в том числе	8 488 503	4 514 718	66 572		3 973 785	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	74 383 275	69 363 040	5 020 235	-		
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 084 036	6 552 041	3 394 580		16 466 100	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости(кроме ссудной задолженности)	2 498 731	2 452 150	46 581			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-				-
9	Требования по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы	136 349	136 349				-
10	Отложенные налоговые активы	-	-				-
11	Основные средства ,нематериальные активы и материальные запасы	1 555 967	1 502 374				53 593
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	134 921	134 921				
13	Прочие активы	363 159	363 159	-	-		-
14	Всего активов	119 072 123	93 408 445	8 565 457	-	20 439 885	53 593
<b>Обязательства</b>							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 780 727					2 780 727
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости всего, в том числе:	98 143 503					98 143 503
16.1	средства кредитных организаций	12 297 526					12 297 526
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 845 977					85 845 977
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	53 156				53 156	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 011 044					3 011 044
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	167 723					167 723
20	Отложенные налоговые обязательства	131 353					131 353
21	Прочие обязательства	1 284 111					1 284 111

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 102 392					1 102 392
23	Всего обязательств	106 674 009	-	-	-	53 156	106 620 853

В связи с подверженностью кредитному риску и рыночному риску, ценные бумаги, переданные по сделкам на возвратной основе без первоначального признания, включенные в статьи 3 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток» и 6 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» таблицы 3.1, одновременно отражены в графе 6 «подверженных кредитному риску контрагента» и графе 8 «подверженных рыночному риску».

Таблица 3.2

**Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	119 018 530	93 408 445	-	8 565 457	20 439 885
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	x				
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	53 156				
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	x				
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	118 965 374	93 408 445	-	8 565 457	20 439 885
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	50 014 542	25 635 972	-	2 888 513	485 013

7	Различия в оценках	371 081	371 081	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	(246 503)	(246 503)			
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	169 157 650	119 168 995	-	11 453 970	20 924 898

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

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля и описание методологии определения справедливой стоимости.

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

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

Метод оценки справедливой стоимости предполагает использование следующей иерархии:

1–й уровень оценки справедливой стоимости. Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен активов на активном рынке могут быть использованы скорректированные цены на активы на неактивном рынке, цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3–й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

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

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

по последней средневзвешенной цене, раскрываемой ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», в случае ее наличия хотя бы за один торговый день в предшествующие 30 календарных дней.

по последней цене MarketPrice3 ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», рассчитанной в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 ноября 2010 года N10-65/пз-н;

по средней цене, публикуемой информационными агентствами (BLOOMBERG, REUTERS и т.д.);

по цене, указанной в отчете брокера.

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

по цене указанной в отчете брокера;

оценка независимого оценщика, имеющего права заниматься соответствующей деятельностью на основании лицензии;

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

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

по последней средневзвешенной цене, раскрываемой ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», в случае ее наличия хотя бы за один торговый день в предшествующие 30 календарных дней;

по последней цене MarketPrice3 ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», рассчитанной в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 ноября 2010 года N10-65/пз-н;

по средней цене, публикуемой информационными агентствами (BLOOMBERG, REUTERS и т.д.);

по цене, определяемой Ценовым центром НРД.

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

по цене BGN, а в случае ее отсутствия BVAL, рассчитываемой информационным агентством Bloomberg, в случае ее наличия хотя бы за один торговый день в предшествующие 30 календарных дней;

по цене, определяемой Ценовым центром НРД;

По средней цене, на основании запроса как минимум 3 крупнейших площадок по торговле облигациями (Tradition, Continental Capital Markets, ICAP Management Services, GFI Securities Limited, Tullett Prebon, Broker Adix Financial Company, Bgc Partners и тд).

Критерии активного и неактивного рынка

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

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

Для внебиржевых ПФИ установлены следующие критерии признания рынков активными:

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

или:

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

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

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

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

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

для Опционов компоненты риска – базовый актив, процентная ставка (в случае немаржируемых опционов с уплатой премии), и волатильность. Соответственно рынок по данному опциону будет признан активным, если признан активным рынок по базовому активу (спотовый рынок по валютной паре, драгметаллам, товару, по ценной бумаге или по индексу ценных бумаг), рынок по инструментам торговли процентным ставками, рынок по волатильности – (т.е. есть возможность продать (закреть) риск по волатильности в опционах на тот же базовый актив на этом или другом страйке);

для внебиржевых форвардных договоров компоненты риска – базовый актив и процентные ставки (форвардные пункты) котировок свопов в валютах, участвующих в сделках;

для процентного свопа – соответствующие ему процентные ставки;

для валютного свопа и валютно-процентного свопа – базовый актив (валютная пара) и соответствующая процентная ставка.

Критерий активности рынка базового актива:

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

Для индекса ценных бумаг или товаров – рынок считается активным, если существует цена закрытия по данному фьючерсному контракту на бирже (или цены, по которым происходит расчет вариационной маржи или гарантийного обеспечения).

Для процентной ставки – то рынок по данному сроку и виду ставки считается активным, если системы Reuters, Bloomberg или прочие торговые или биржевые системы регулярно публикуют соответствующие процентные кривые котировок и фиксингов.

Для волатильности – рынок считается активным, если, банк может получить на биржах или из информационных источников Reuters или Bloomberg котировки ожидаемой волатильности по соответствующим базовым инструментам.

Если значения, необходимые для расчета СС по ПФИ отсутствуют по причине праздников или выходных дней, то эти значения берутся из предыдущего дня.

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

Службой внутреннего аудита на регулярной основе (не реже одного раза в год) проводится оценка качества методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля. Корректность применяемых Банком подходов подтверждается внешним аудитором в рамках аудиторских проверок.

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

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

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банком поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств

Таблица 3.3

*Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 января 2021 года*

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	8 346 176	-	104 774 248	19 154 763
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 266 812	-	25 671 834	19 154 763
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	7 266 812	-	25 671 834	19 154 763
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 118 150	-	19 973 738	18 911 577
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	148 662	-	5 698 096	243 186
4	Средства на корреспондентских счетах в	51 136	-	2 740 808	-

	кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	825 698	-	2 837 805	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 600	-	40 073 277	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	24 755 311	-
8	Основные средства	-	-	1 690 988	-
9	Прочие активы	192 930	-	208 831	-

Изменения за отчетный период обремененных активов представлены в таблице

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на отчетную дату	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на начало отчетного года	Изменения за отчетный период
	всего	всего	
2	7	3	8
Всего активов, в том числе:	8 346 176	11 943 522	(3 597 346)
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 266 812	11 145 234	(3 878 422)
кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	7 266 812	11 145 234	(3 878 422)
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 118 150	9 750 884	(2 632 734)
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	148 662	1 394 349	(1 245 687)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	51 136	36 369	14 767
Межбанковские кредиты (депозиты)	825 698	643 672	182 026
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 600	2 000	7 600
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-
Основные средства	-	-	-
Прочие активы	192 930	116 247	76 683

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

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

Сделки РЕПО используются для фондирования краткосрочных активов и краткосрочного размещения свободной денежной ликвидности банка. Модели финансирования, влияющие на размер и виды операций РЕПО, формируются и контролируются в рамках системы управления риском ликвидности.

Таблица 3.4

*Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года представлены в таблице*

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 944 543	2 806 861
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	809 361	1 109 929
2.1	банкам-нерезидентам	756 007	1 069 933
2.2	Юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	53 354	39 996

2.3	Физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	2 004 110	2 248 098
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 686 162	1 981 644
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	317 948	266 454
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	816 835	551 033
4.1	Банков-нерезидентов	586 779	470 360
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	182 694	26 015
4.3	Физических лиц-нерезидентов	47 361	54 658

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

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 силу отнесения данных, используемых при расчете свопа к 3-му уровню иерархии котировок и отсутствию активного рынка, Банк создает корректировку в рамках МСФО 13 (IFRS 13) на активность и ликвидность рынка в размере расчетной положительной справедливой стоимости суммы будущих выплат по свопу. По мере тестирования модели и совпадению ожидаемых платежей с реальными расчетами Банк оставляет за собой право изменения применяемого дисконта к расчетной справедливой стоимости суммы будущих выплат по свопу. Решение об изменении ставки дисконта принимается Правлением Банка, на основании мотивированного суждения уполномоченного сотрудника Казначейства

Таблица 3.5

**Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов**

Номер	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процентная ставка	Курсы иностранной валюты	Кредитный риск	Товарный риск	Всего	Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:								
2	среднерыночная стоимость								
3	неопределенность цены закрытия								
4	концентрация								
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции								
6	Модельный риск								
7	Операционный риск								
8	Стоимость инвестирования и фондирования								
9	Нереализованные кредитные спреды								

10	Будущие административные расходы								
11	Прочие корректировки								
12	Корректировки, всего								

Таблица 3.7

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

№п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	Требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	117 309	23 889	x	x
2	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	4 084	4 084	x	x
3	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	5 817	5 817	x	x
4	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	155 416	31 083	x	x
5	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	62 595	62 595	x	x
6	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.5	19 034	19 034	x	x
7	КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ	0	277 620	55 524	x	x
8	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	31 447	31 447	x	x
9	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	1 529 943	305 989	x	x
10	ИРЛАНДИЯ	0	99 446	1 243 075	x	x
11	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	4 383	877	x	x
12	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	2 977	595	x	x
13	УКРАИНА	0	183	183	x	x
14	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.5	60 883	761 034	x	x
15	РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША	0	2 543	509	x	x
16	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	140 492 328	86 913 459	x	x
17	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	512 930	148 084	x	x
18	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	166	166	x	x
19	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	1 115 695	491 259	x	x
20	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	534 150	106 895	x	x
21	<b>Итого</b>		<b>145 028 949</b>	<b>90 205 598</b>	<b>0.004</b>	<b>11 304 887</b>

## 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

### 5.1 Общая информация о величине кредитного риска Банка

Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами, что приводит к возникновению у 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.

Оценка кредитного риска осуществляется методами количественной оценки, установленными Положением Банка России №590-П от 28.07.2017 « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и Положением Банка России № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Результатом количественной оценки кредитного риска является сформированный Банком объем резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери. Оценка кредитного риска осуществляется на постоянной основе от момента возникновения кредитного требования и до полного исполнения заемщиком/контрагентом своих обязательств. В целях реализации подходов МСФО Банк создает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки. Ожидаемые кредитные убытки - это расчетная величина кредитных убытков взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Приоритетами управления кредитным риском Банка являются:

- качественные активы, т.е.:
  - ✓ активы, обеспечивающие адекватный и стабильный процентный (дисконтный) доход;
  - ✓ проведение исключительных сделок (т.е. сделок, качество которых не соответствует установленным критериям («политические сделки»)) санкционируется уполномоченными органами управления Банка (Советом директоров, Правлением).
- прибыльные отношения, т.е. соответствие стоимости кредита предполагаемой степени риска по нему;
- рост портфеля кредитных инструментов в пределах возможных для текущей величины капитала Банка кредитных рисков, не приводящий к образованию неприемлемых концентраций рисков;
- повышение качества кредитного портфеля путем минимизации его риска.

Процедуры управления кредитным риском осуществляются в отношении следующих финансовых инструментов:

- балансовые требования к заемщикам, подверженные кредитному риску в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Положением Банка России от 20 июля 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах;
- производные финансовые инструменты,

а также в отношении кредитного риска контрагента - риска ухудшения кредитного качества контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Подходы к организации процедур управления кредитным риском подразделяются по классам требований в зависимости от вида контрагента (заемщика):

- физические лица – розничный кредитный портфель, требования к контрагентам – физическим лицам;
- юридические лица, в том числе субъекты малого и среднего бизнеса – кредитный портфель юридических лиц, требования к контрагентам - юридическим лицам;
- кредитные организации, компании-эмитенты долговых ценных бумаг, публичные компании, страховые компании, органы исполнительной власти субъектов РФ и местного самоуправления - операции на финансовом рынке.

В зависимости от объекта управления процедуры управления кредитным риском подразделяются на следующие:

- процедуры управления индивидуальным кредитным риском, т.е. риском кредитного продукта, операции (сделки), заемщика;
- процедуры управления совокупным кредитным риском, в т.ч. кредитного портфеля соответствующего класса кредитных требований.

В целях реализации процедур управления индивидуальным кредитным риском по каждому классу кредитных требований внутренние документы Банка устанавливают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов по объемам операций (сделок);
- методологию оценки качества требований и формирования резервов;
- требования, предъявляемые к обеспечению, и методологию его оценки.

*Установление лимитов принятия кредитного риска.*

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.

Механизмом управления кредитным риском служат лимиты, которые устанавливаются в соответствии с принципом разделения риска по направлениям кредитования, что обеспечивает возможность эффективного распределения лимитов на основании прибыльности конкретного вида кредитной позиции, а также проведение оперативного контроля за их использованием.

Одним из ключевых инструментов управления кредитными рисками является использование иерархической системы лимитов кредитования, которая включает в себя совокупный лимит принятия кредитного риска на клиента (группу связанных клиентов), а также установление лимитов в разрезе отдельных видов операций. Данные лимиты могут включать в себя несколько сублимитов, которые устанавливаются в зависимости от вида проводимых операций (кредитные, документарные и др.) или целей кредитования (текущее финансирование, инвестиционное финансирование, проектное финансирование).

Лимиты принятия кредитного риска устанавливаются Банком с учетом пруденциальных требований Банка России. Структура лимитов принятия кредитного риска регулируется и устанавливается решениями Правления Банка.

Банк осуществляет поэтапную формализацию и алгоритмизацию процедур расчета и установления лимитов принятия кредитного риска.

*Кредитные лимиты, действующие в Банке*

Индивидуальные лимиты принятия решений	Лимиты полномочий уполномоченных лиц Банка
Самостоятельный лимит кредитования	Лимит кредитного риска, который определяет максимальную сумму возможных обязательств клиентов перед Банком, в пределах которой Кредитному комитету малого и среднего бизнеса или Кредитному комитету розничного бизнеса представляются полномочия принятия самостоятельного решения о представлении кредитов и продаже иных банковских продуктов, связанных с кредитным риском
Индивидуальный лимит на одного заемщика/группу связанных заемщиков	Лимиты кредитного риска, определенные в соответствии с решениями Правления Банка и скорректированные с учетом политики и стратегических интересов Банка
Индивидуальные лимиты контрагентов	Лимиты кредитного риска, определенные в соответствии с решениями Правления Банка и скорректированные с учетом политики и стратегических интересов Банка
Лимит максимального размера крупного кредитного риска	Лимит кредитного риска ограничивает совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка
Лимит максимального размера кредитного риска по банковским гарантиям и поручительствам, предоставленным Банком своим акционерам	Лимит кредитного риска, который ограничивает кредитный риск Банка в отношении акционеров Банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам к капиталу Банка
Лимит совокупной величины риска по инсайдерам Банка	Лимит ограничивает совокупный кредитный риск Банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком
Лимиты в рамках принятых в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)	Лимиты на качественные и количественные показатели кредитного риска в рамках ВПОДК.
Прочие лимиты	Лимиты, которые ограничивают отдельные операции или операции определенного типа и устанавливаются по мере необходимости (отраслевые лимиты и т.д.)

Управление кредитным риском Банка осуществляется на трех уровнях: на индивидуальном уровне, агрегированном и на уровне кредитного портфеля Банка в целом:

- индивидуальный уровень управления кредитным риском подразумевает анализ, оценку и разумное снижение рисков по конкретной сделке; индивидуальное управление кредитным риском осуществляется, как правило, для сделок, не попадающих под агрегированный уровень;
- агрегированный уровень управления кредитным риском подразумевает разработку программ и выработку критериев, которым должна соответствовать сделка, что позволяет ограничивать величину принимаемых Банком рисков. Управление кредитным риском на агрегированном уровне осуществляется, как правило, для типовых сделок с объемом кредитного риска, не превышающим установленной величины;
- управление кредитным риском на уровне портфеля подразумевает оценку совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т.п., а также выработку предложений по выработке по установлению лимитов и других управленческих решений.

В системе управления кредитными рисками участвуют следующие уполномоченные органы Банка и структурные подразделения Банка:

***Совет директоров Банка:***

- принимает решения по вопросам управления кредитным риском в пределах своей компетенции в соответствии с Уставом Банка, в частности, одобрение крупных сделок и сделок с заинтересованностью, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также осуществляет общий контроль за управлением кредитным риском.

***Правление Банка:***

- определяет политику Банка в области управления кредитным риском;
- рассматривает вопросы, связанные с утверждением методик оценки уровня кредитного риска;
- осуществляет принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, своевременный пересмотр и подготовку изменений в систему управления рисками в целях выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее рисков;
- распределяет полномочия и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями структурных подразделений различных уровней и комитетами, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и предоставления отчетности;
- рассматривает и утверждает положения и регламенты новых банковских операций и рисков, связанных с их внедрением;
- принимает решения о предоставлении и условиях предоставления конкретных кредитов, кредитных линий и других форм кредитования заемщикам Банка;
- устанавливает лимиты на активные операции по видам банковских операций, финансовых инструментов, лимиты полномочий;
- утверждает нестандартные условия проведения операций, подверженных кредитному риску.

***Кредитный комитет малого и среднего бизнеса:***

- принимает решения об утверждении кредитных сделок с заемщиками юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в рамках утвержденных Правлением Банка программ, порядков кредитования и ограничений на размер кредитных сделок.

***Кредитный комитет розничного бизнеса и уполномоченные лица Банка*** в рамках возложенных на них полномочий:

- принимает решения об утверждении кредитных сделок с физическими лицами в рамках утвержденных Правлением Банка программ, порядков и ограничений на размер кредитных сделок.

***Комитет по списанию безнадежной задолженности***

- рассматривает и принимает решения по вопросам признания просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности и дебиторской задолженности Банка, безнадежной к взысканию и списанию такой задолженности с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери;
- принимает решения о своевременном и полном списании безнадежной задолженности со счетов балансового учета Банка;
- принимает решения о признании просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности и дебиторской задолженности Банка, безнадежной к взысканию, и списанию такой задолженности с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери, размер которой не превышает 0,5% от собственных средств (капитала) Банка на день принятия решения.

***Комитеты по работе с проблемной задолженностью***

- принимают решения по работе с клиентами, имеющим признаки проблемной задолженности, назначают ответственных за работу по проблемным заемщикам и определяют этапы работы по каждому проблемному кредиту.

***Департамент кредитных рисков:***

- проводит на регулярной основе текущий мониторинг операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, подверженных кредитному риску, на предмет выявления признаков повышенного кредитного риска;
- представляет на регулярной основе заключения на заседание Комитета по работе с проблемной задолженностью юридических лиц;
- разрабатывает планы мероприятий по работе с проблемной задолженностью;
- координирует работу с проблемной задолженностью между структурными подразделениями Банка в рамках их полномочий.

**Отдел контроля и анализа залогов:**

- осуществляет оценку стоимости обеспечения и мониторинг заложенного имущества, оценка залога осуществляется с использованием информации сторонних организаций, выбранных Банком.

**Служба управления рисками,** являясь структурным подразделением независимым от подразделений, проводящим операции, подверженные кредитному риску:

- осуществляет оценку и прогнозирование уровня принимаемых кредитных рисков в разрезе групп контрагентов и в целом по портфелю активов;
- составляет отчетность о случаях реализации рисков;
- выносит предложения по лимитам на банки – контрагенты, страховые и финансовые компании;
- осуществляет оценку финансового состояния банков – контрагентов, страховых и финансовых компаний для целей создания резерва на возможные потери по ссудам.
- участвует в разработке методик и инструкций по управлению кредитным риском и в совершенствовании настоящего Положения;
- проводит стресс - тестирование кредитного портфеля.

**Управление безопасностью:**

- осуществляет в соответствии проверку деловой репутации контрагентов, их акционеров и руководителей на предмет наличия негативной информации;
- готовит заключения и возможности сотрудничества с контрагентами.

**Юридический департамент:**

- разрабатывает типовые формы основных видов договоров;
- осуществляет правовое сопровождение процесса кредитования;
- отвечает за соответствие всех оформленных документов действующему законодательству РФ;
- участвует в работе с проблемной задолженностью.

**Служба внутреннего аудита:**

- осуществляет проверки полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль правильности создания резервов и адекватности классификации кредитных рисков по группам риска в соответствии с требованиями Банка России;
- осуществляет проверку соблюдения установленных лимитов кредитования.

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.

Развитие количественной системы оценки кредитного риска осуществляется с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и наилучшей международной банковской практики. Количественная система дополняет качественную систему оценки кредитного риска и позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска по отдельным сделкам и кредитному портфелю Банка в целом.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России №199-И.

На регулярной основе в Банке составляется отчетность о кредитных рисках и в установленном порядке доводится до сведения Совета директоров и Правления Банка.

Основными компонентами отчетности о состоянии кредитных рисков являются:

- величина реализованных кредитных рисков;
- величина фактических потерь связанных с кредитным риском;
- количественная оценка кредитных рисков;
- классификация активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- результаты оценки стоимости обеспечения;
- распределение кредитного риска по направлениям бизнеса, типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов и т.д.;
- объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности;
- выполнение плановых показателей и установленных лимитов совокупного кредитного риска;
- показатели концентрации совокупного кредитного риска.

Таблица 4.1

## Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		3 224 925		71 324 592	5 432 980	69 116 537
2	Долговые ценные бумаги		-		13 518 909	-	13 518 909
3	Внебалансовые позиции		-		63 794 011	992 875	62 801 136
4	Итого		3 224 925	-	148 637 512	6 425 855	145 436 582

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» по состоянию на 01 января 2021 года отсутствуют.

Таблица 4.1.2

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	147 771	50	73 527	3	4 846	(47)	(68 681)
1.1	ссуды	147 054	50	73 527	3	4 823	(47)	(68 704)
2	Реструктурированные ссуды	2 351 613	34	789 667	22	508 602	(12)	(281 065)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	178 961	50	89 480	1	1 490	(49)	(87 990)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	178 961	50	89 480	1	1 490	(49)	(87 990)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	144 114	50	72 057	2	3 573	(48)	(68 484)

Банк признает ссуду реструктурированной в случаях, когда на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), за исключением случаев, когда договор содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена, а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика

По сравнению с предыдущим периодом активы и условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, сократились на 124 394 тыс. руб. Объем реструктурированных ссуд сократился на 837 338 тыс. руб.

Распределение кредитных требований по географическому принципу, срокам погашения и категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также анализ просроченных кредитных требований по длительности приводятся в разделах 4.1.4 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» и 5.6 «Риск концентрации. Географическая концентрация» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020г.

Таблица 4.2

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

Номер	Наименование статьи	тыс. руб. Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	2 594 640
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	978 725
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	416 796
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	35 571
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	103 927
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4+ст. 5)	3 224 925

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

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

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

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. Объем списанных с баланса кредитных требований за 2020г. составляет 50 682 тыс.руб., за 2019г. составляет 361 446 тыс.руб.

### 5.2 Методы снижения кредитного риска

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

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

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

**Таблица 4.3**

### Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	64 760 667	4 355 870	689 531				
2	Долговые ценные бумаги	9 073 352	4 445 557	4 445 557	-	-		
3	Всего, из них	73 834 019	8 801 427	5 135 088	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	163 313	-	-	-	-	-	-

### 5.3 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В настоящем разделе раскрыта информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением финализированного подхода, установленного главой 3 и приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И.

При применении финализированного подхода в целях оценки кредитного риска Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" и использует для определения риска по кредитным требованиям:

- рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные стране иностранными кредитными рейтинговыми агентствами;
- рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные выпуску бумаги или эмитенту-нерезиденту иностранными кредитными рейтинговыми агентствами.

Основными рейтинговыми агентствами, рейтинги которых используются Банком при расчете взвешенных по риску активов, являются Moody's Investors Service, S&P Global Ratings.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	18 773 392	-	18 773 392	-	4 963 476	26
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	141 953	-	141 836	-	141 836	100
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 486 034	-	6 478 138	-	1 707 665	26
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	277 620	-	277 620	-	55 524	20
6	Юридические лица	24 535 977	18 642 668	23 855 730	6 458 892	30 523 163	101
7	Розничные заемщики (контрагенты)	31 917 734	45 151 343	30 257 085	19 177 080	45 498 177	92
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	11 374 338	-	10 975 183	-	5 624 316	51
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 286 512	-	1 132 935	-	1 310 497	116
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	2 635 200	-	30 701	-	30 701	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	172 607	-	128 158	-	192 237	150
13	Прочие	1 939 234	-	1 482 246	-	1 482 246	100
14	Всего	99 540 601	63 794 011	93 533 024	25 635 972	91 529 838	77

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250 %	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 239 551	4 445 557	-	7 931 597	-	-	19 196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137 491	18 773 392
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	141 836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141 836
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	5 131 318	-	423 426	-	-	167 218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	756 176	6 478 138
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	277 620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277 620
6	Юридические лица	93 862	-	-	-	-	-	29 615 953	-	-	-	604 807	-	-	-	-	-	-	-	30 314 622
7	Розничные заемщики (контрагенты)	662 728	-	-	-	-	14 921 772	12 355 845	15 690	478 560	243 048	2 022 545	983 193	653 373	-	341	438	-	17 096 632	49 434 165
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 107	212 707	283 798	2 322 189	401 406	-	67 868	67 296	-	-	71 335	-	-	-	-	-	-	7 547 477	10 975 183
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	692 526	-	-	-	374 509	226	-	-	-	-	-	65 674	1 132 935
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	30 701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 701

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128 158	-	-	-	-	-	-	-	128 158
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	1 482 246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 482 246
14	Всего	6 997 248	10 067 202	283 798	10 677 212	401 406	14 921 772	44 573 389	82 986	478 560	243 048	3 201 354	983 419	653 373	-	341	438	-	25 603 450	119 168 996

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

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

### **6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА**

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

Управление кредитным риском контрагента включает:

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

Управление кредитным риском контрагента предусматривает:

- использование инструментов для минимизации кредитного риска контрагента;
- комплексный анализ эффективности операций с ПФИ, несущими кредитный риск;
- 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 Приложения 3 «Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам и Приложения 7 Методики расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента к Инструкции Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Таблица 5.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	199 065	265 701	X	1.4	464 767	262 314
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X			не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	2 141 998	2 130
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	264 444

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	19 230	240 378
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	19 230	240 378

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	2 137 738	22 862	4 260	-	-	-	707	2 165 567
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	41 356	253 876	-	-	-	39 805	335 037
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	106 119	-	-	42	106 161
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>Итого</b>	<b>2 137 738</b>	<b>64 218</b>	<b>258 136</b>	<b>106 119</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 554</b>	<b>2 606 765</b>

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

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	Предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 443 479
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	203 557	-	-	5 008 855	2 421 240
9	<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>203 557</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 008 855</b>	<b>5 864 719</b>

Таблица 5.6

**Информация о сделках с кредитными ПФИ**

тыс. руб.

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

Банк не осуществляет операции с кредитными ПФИ.

Таблица 5.8

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	872 578
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	8 751 822	287 872
3	внебиржевые ПФИ	20 246	1 012
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	8 731 576	286 860
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	48 802	2 440
9	Гарантийный фонд	46 581	582 266
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

## 7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Банк не осуществляет сделок секьюритизации, в результате которых возникает несколько рискованных позиций, подлежащих включению в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение», вследствие чего таблицы «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации» (Таблицы 6.1), «Секьюритизационные требования торгового портфеля» (Таблицы 6.2), «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств)» (Таблицы 6.3) и «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств)» (Таблицы 6.4) не раскрываются.

## 8. РЫНОЧНЫЙ РИСК

### 8.1. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

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. Банк не применяет к оценке величины рыночного риска подходов, основанных на использовании внутренних моделей. Информация по таблицам 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» не раскрывается.

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

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

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

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

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

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

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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

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

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

Со стороны Казначейства:

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

Со стороны СУР:

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

Со стороны Правления Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском:

**Совета Директоров Банка:**

- утверждение стратегии и политики в области управления банковскими рисками;
- оценка эффективности управления рыночным риском в Банке;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рыночным риском;

**Правления Банка:**

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- регулярное (ежеквартально) рассмотрение и согласование отчетов об управлении рисками, содержащих раздел об управлении рыночным риском;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и осуществление мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия с целью обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими;
- утверждение лимитов рыночного риска;
- согласование настоящего Положения, а также изменений и дополнений к настоящему Положению, иных внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих вопросы управления рыночным риском;
- принятие решений о применении экстренных методов управления в случае возрастания уровня рыночных рисков.

**СУР:**

- координация взаимодействия подразделений по вопросам управления рисками;
- разработка внутренних нормативных документов по управлению рыночным риском;
- рассмотрение, прогнозирование, анализ и оценка уровня принимаемых рыночных рисков;
- ведение баз данных о понесенных убытках вследствие реализации рисков;
- формирование системы отчетности по рыночному риску и подготовка указанной отчетности для органов управления и руководства Банка в объеме необходимом для принятия решений;
- информирование Совета Директоров Банка о рыночном риске;
- проведение стресс-тестирования.

**Казначейство:**

- осуществление мероприятий по управлению рыночным риском в рамках полномочий, установленных Положением о структурном подразделении.
- соблюдение установленных лимитов, правил и процедур по управлению рыночным риском.

Система внутренней отчетности.

Отчет о рыночных рисках предоставляются Правлению на ежемесячной основе. Отчет включает:

- информацию об объеме позиций, по которым принимается риск, величине рыночного риска и необходимого капитала для его покрытия;

- информацию об изменении указанных показателей в отчетном периоде;
- информацию о величине и использовании установленных лимитов по состоянию на отчетную дату;
- информацию о фактах превышения сигнальных значений лимитов в течение отчетного периода.

СУР ежеквартально предоставляет Совету Директоров Банка отчет о рыночных рисках в рамках системы отчетности по выполнению внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

Совет Директоров Банка проводит оценку эффективности управления рыночным риском на ежеквартальной основе по предоставленным СУР отчетам.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению рыночным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка. Субъектами, осуществляющими контроль, в рамках своих полномочий, являются Председатель Правления Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля Банка, Служба внутреннего аудита Банка, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень рыночного риска.

Таблица 7.1

*Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода*

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	процентный риск (общий или специальный)	8 955 025
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	15 689
4	товарный риск	903 351
<b>Опционы:</b>		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	9 874 065

## 9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

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.

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

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

Текущий контроль осуществляют:

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

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

СУР - в части своевременного внесения дополнений и изменений во внутренние документы Банка, регламентирующие порядок управления операционным риском, а также подготовки рекомендаций для внесения дополнений и изменений в другие внутренние документы Банка, регламентирующие совершение операций, связанных с вероятностью возникновения операционного риска, контроля за своевременностью и полнотой предоставления структурными подразделениями Банка отчетов о нештатной ситуации и индикаторов операционных рисков.

Последующий контроль осуществляют:

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

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

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

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

Отчеты по операционному риску делятся на следующие виды:

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

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

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

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

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». По состоянию на 01 января 2021 года:

В тысячах российских рублей

<b>Операционный риск</b>	<b>785 033</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	5 233 553
Чистые процентные доходы	3 698 555
Чистые непроцентные доходы	1 534 998
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск банковской книги (ПРБК) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки.

В Банке установлено разделение полномочий и ответственности органов управления и структурных подразделений в управлении процентным риском:

### Совета директоров Банка:

- утверждение стратегии и политики в области управления банковскими рисками;
- утверждение настоящего Положения;
- рассмотрение отчетов об управлении рисками в Банке и осуществление оценки эффективности управления ими;
- оценка эффективности управления процентным риском в Банке;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению процентным риском.

### Правление Банка:

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- утверждение тарифов и расценок по банковским услугам, а также размеры комиссионных по заключаемым Банком договорам;
- определение организационной структуры Банка;
- установление лимитов в разрезе отдельных финансовых инструментов и (или) портфелей финансовых инструментов.

### СУР:

- контроль соблюдения установленных лимитов, правил и процедур по оценке и управлению процентным риском;
- осуществление мониторинга процентного риска, оценка процентного риска и подготовка отчетов по оценке процентного риска.

### Экономического управления Банка:

- осуществление контроля уровня процентной маржи.

### **Полномочия иных структурных подразделений Банка:**

- осуществление мероприятий по управлению и контролю за процентным риском в рамках полномочий, установленных Положениями о структурных подразделениях;
- соблюдение установленных лимитов, правил и процедур по оценке и управлению процентным риском.

Информация и отчетность по процентному риску формируется в целях своевременного предоставления Совету директоров, исполнительным органам управления и коллегиальным рабочим органам Банка полной и достоверной информации о процентном риске, необходимой для принятия управленческих решений.

Информация о процентном риске Банка является частью информационной системы по управлению деятельностью Банка и должна соответствовать потребностям внутреннего управления рисками и требованиям Банка по агрегации данных по процентному риску.

В отчетность по процентному риску включаются в соответствии с Указанием Банка России №3624-У (требование к отчетности в рамках ВПОДК):

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях (по данным с сайта Банка России);
- сведения об объемах процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования процентного риска, стресс-тестирования ЧПД и экономического капитала;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, по оттоку / притоку депозитов, средств на счетах до востребования, досрочного частичного / полного погашения ссуд;
- информация о применяемом методе и результатах измерения процентного риска используемым методом;
- сведения по мониторингу показателей Аппетита к риску по процентному риску;
- сведения по контролю лимитов срочности и объемов.

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

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

Основные принципы управления ПРБК:

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

- В целях реализации эффективного управления ПРБК применяются индикативные лимиты и пороги существенности на показатели ПРБК. В Банке на регулярной основе организован расчет и анализ динамики:
- балла оценки ПРБК, рассчитанного согласно Указанию ЦБ РФ №4336-У;
- изменения фактического значения ПРБК, значения которого рассчитываются в соответствии с Указанием ЦБ РФ №4336-У;
- показателя Аппетита к риску – отношение чувствительности чистого процентного дохода (ЧПД) к изменению процентной ставки к плановому ЧПД;
- показателя Аппетита к риску – отношение величины процентного риска к капиталу;
- коэффициента разрыва на платные активы и пассивы до года, рассчитанного методом гЭп-анализа.

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

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

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

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

Стресс-тестирование процентного риска проводится с регулярной периодичностью:

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

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

По состоянию на 01 января 2021 года размер процентного риска, рассчитанного по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представлен в таблице, в тысячах российских рублей:

Наименование показателя	Код валюты	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	0														
Денежные средства и их эквиваленты															1372299
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7054883
Ссудная задолженность, всего, из них:	8884034	15971235	7414747	10142459	14748009	5317018	3636098	3077721	4912460	6395331	8624181	5776199	3527313	488477	488477
кредитных организаций	4964896	2832137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23827
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3698645	12132560	6469119	7902465	10559595	1597475	268637	106715	91130	970	0	0	0	0	317901
суды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	220493	1006538	945628	2239994	4188414	3719543	3367461	2971006	4821330	6394361	8624181	5776199	3527313	146749	146749
суды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные суды	14509	582793	382042	1127502	2241641	2212880	2181708	2141679	3987129	5754318	7754827	5185669	3030983	68798	68798
Вложения в долговые обязательства	249532	277189	463050	894615	1475129	2139951	1093540	1843495	4045032	1393311	2645661	270546	1347340	20038284	20038284
Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1273495
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1682964
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>															
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	9133566	16248424	7877797	11037074	16223138	7456969	4729638	4921216	8957492	7788642	11269842	6046745	4874653	31910402	31910402
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>															
Средства кредитных организаций, всего, из них:	4796706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7506104
на корреспондентских счетах	178375	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7506104
межбанковские ссуды, депозиты	4618331	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	15499658	14164466	13462193	18913481	9775256	5122518	1906625	403672	786209	2919345	1282833	1283786	1392000	11159781	11159781
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2150463	66308	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6670681
депозиты и юридических лиц	10276882	3498689	280313	1184184	403831	403990	403672	786209	2919345	1282833	1283786	1283786	1392000	1800000	1800000
вклады (депозиты) физических лиц	3066904	8580518	11281794	17064475	9154750	4439435	1502635	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2447	697971	5887	300296	18085	1023412	0	0	0	0	0	0	0	0	1136408
Прочие пассивы	5113	10011	13599	25921	35444	21778	12812	5975	6532	2918	0	0	0	0	1717150
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12559234
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>															
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	20303924	14872448	13481679	19239698	9828785	6167708	1919437	409647	792741	2922263	1282833	1283786	1392000	34078677	34078677
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)		-11170358	1375976	-5603882	-8202624	6394353	1289261	2810201	4511569	8164751	4866379	9987009	4762959	3482653	

Изменение чистого процентного дохода:

+ 200 базисных пунктов	-214091.08	22932.02	-70048.53	-41013.12
- 200 базисных пунктов	214091.08	-22932.02	70048.53	41013.12

временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25
-----------------------	--------	--------	-------	------

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

Российские Рубли, тыс. руб.:

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет
Совокупный ГЭП	-10300028	1510971	-5248848	-7211325	9427273	4061841	4140467	3232286	5265187	5339539	8231909	4529696	2187814
Изменение чистого процентного дохода:													
+ 200 базисных пунктов	-197410.34	25181.84	-65610.6	-36056.63	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- 200 базисных пунктов	197410.34	-25181.84	65610.6	36056.63	0	0	0	0	0	0	0	0	0
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Доллары США (рублевый эквивалент, тыс. руб.):

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет
Совокупный ГЭП	-854571	-133957	-345451	-970386	-2958839	-1309823	116965	118963	2126249	-483226	1465157	233263	1294839
Изменение чистого процентного дохода:													
+ 200 базисных пунктов	-16378.71	-2232.53	-4318.14	-4851.93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- 200 базисных пунктов	16378.71	2232.53	4318.14	4851.93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Евро (рублевый эквивалент, тыс. руб.):

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет
Совокупный ГЭП	-19243	-3985	-9558	-15795	-67088	-1445633	-1447231	1160320	773315	10066	289943	0	0
Изменение чистого процентного дохода:													
+ 200 базисных пунктов	-368.81	-66.41	-119.48	-78.98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- 200 базисных пунктов	368.81	66.41	119.48	78.98	0	0	0	0	0	0	0	0	0
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## 11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

### 11.1 Общая информация о величине риска 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.

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.

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

Величина совокупного разрыва (ГЭП) по состоянию на 01.01.2021

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком
<b>Совокупный разрыв ликвидности/Активы</b>	16.8%	17.4%	-8.1%	-7.0%	8.7%	11.2%

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

## 11.2 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

У Банка отсутствует обязанность по соблюдению минимального допустимого числового значения НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)».

## 12. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с рекомендациями Банка России, разработанными на основании положений документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» и раскрывается в виде показателей по строкам 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» и в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.metallinvestbank.ru](http://www.metallinvestbank.ru) в разделе «О Банке»/ «Финансовая отчетность»/ «Финансовые отчетность за 2020 год».

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.

	31 декабря 2020 года	30 сентября 2020 года	30 июня 2020 года	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
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.

### 13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

#### Общие сведения

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

Политика ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в системе оплаты труда была утверждена Советом Директоров 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: *Ермина Наталья Константиновна*-председатель Комитета,

*Зарицков Дмитрий Валерьевич*.

Выплаты вознаграждений членам Комитета Совета Директоров в течение 2020 года не осуществлялись.

Вопросы, обсуждаемые на заседания Комитета, доводились до сведения Совета Директоров (Протокол заседания Совета Директоров №09/19 от 20.01.2020, Протоколом заседания №11/19 от 20.04.2020 года Протоколом заседания №04/20 от 21.12.2020 года)

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.

## 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	<b>Количество работников</b>	<b>7</b>	<b>25</b>
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 долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	<b>Количество работников</b>	<b>7</b>	<b>25</b>
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 долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
<b>Итого вознаграждений</b>			<b>344 081</b>	<b>272 485</b>

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.	
							сумма	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 корректировок	в результате косвенных корректировок	
			в результате прямых и 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>

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»»

Председатель Правления  
Кузьмич Т.В.

11 мая 2021 года  
г. Москва

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»»

Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

11 мая 2021 года  
г. Москва