

**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 9 месяцев 2021 года.**

Оглавление

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
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
2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	8
3.1 ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ.....	8
4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	10
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК	13
5.1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКА	13
5.2 КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	14
6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	14
7. РЫНОЧНЫЙ РИСК	14
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	15
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	15
9.1 Анализ влияния изменений процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе валют.....	15
10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	19
11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	19

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подготовлена в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О Банках и банковской деятельности»;
- Указания Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указания Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом содержит обязательные к раскрытию таблицы, нумерация которых соответствует нумерации таблиц представленных в Приложении к Указанию Банка России 4482-У.

Все финансовые показатели, отраженные в информации о рисках 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) в разделе «О Банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации в регулятивных целях».

Информация, представленная в настоящем документе, не требует подтверждения внешних аудиторов и не была подтверждена внешними аудиторами.

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»	www.metallinvestbank.ru

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»
- 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	09.08.2021
АКРА	A-(RU)	стабильный	29.12.2020
НКР	A-ru	стабильный	23.04.2021

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.

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

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 2021 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

Сохраняющаяся политическая напряженность, продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан, эпидемическая ситуация в стране и мире и ее обострение, что может привести к существенному замедлению восстановления мировой экономики российского экспорта и внутреннего потребления, оказывают негативное влияние на российскую экономику. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и основные характеристики инструментов капитала по состоянию на 01.10.2021г. раскрыта в составе промежуточной 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 в разделе «О Банке»/ «Финансовая отчетность»/ «Финансовая отчетность за 2021 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 октября 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	3 370 190
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	1 090
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	116 830 456	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	4 710 432	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	4 710 432
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 764 173	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 764 173
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	1 764 173
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 564 229	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	54 128	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	54 128	"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	54 128
3.2	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	69 953	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки, включенная в источники дополнительного капитала	46	62 223
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	319 632	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	319 632	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	7 730	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	122 477 113	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	6 517 881	Инструменты базового и дополнительного капитала в части финансового результата Банка	2,46	6 199 599
9	Резервный фонд	27	2 354 701	Резервный фонд	3	2 354 701

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

	Нормативное значение	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.50	8.378	10.047
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.00	11.789	11.646
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.00	13.322	13.912
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3.00	9.856	9.296
Надбавки к нормативам достаточности капитала, всего		2.503	2.504
Поддержания достаточности капитала		2.500	2.500
Антициклическая		0.003	0.004

В отчетном периоде Банк обеспечивал соблюдение обязательных нормативов на ежедневной основе. По состоянию на 01.10.2021г. Банк обеспечил соблюдение нормативов достаточности капитала с учетом надбавок. Надбавки к нормативам достаточности, раскрытые в отчете по форме 0409813 на 01.10.2021г., являются несопоставимыми с данными за предыдущий отчетный период (на 01.10.2020 г.), в связи с расчетом значений надбавок за указанный отчетный период на консолидированной основе в соответствии с Положением Банка России № 509-П.

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 октября 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	636 272
Организации	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.5	20 521
Итого			656 793

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 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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.

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

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

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

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

Методология выявления значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих: уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком; сложность операций (сделок), осуществляемых Банком; объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности; частоту возникновения данного вида риска; материальность потерь от данного вида риска.

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

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации по состоянию на 01.10.2021г. раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в разделе 1 отчета 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на официальном сайте Банка в сети Интернет www.metallinvestbank.ru в разделе «О Банке»/ «Финансовая отчетность»/ «Финансовая отчетность за 2021 год».

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска)	114 967 295	104 745 469	9 197 384

	контрагента), всего, в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	114 967 295	104 745 469	9 197 384
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПБР)	не применимо	не применимо	-
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 565 905	1 399 202	125 272
7	при применении стандартизированного подхода	1 565 905	1 399 202	125 272
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	-
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	179 060	329 331	14 325
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	не применимо	не применимо	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	-
18	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	10 506 197	11 985 292	840 496
21	при применении стандартизированного подхода	10 506 197	11 985 292	840 496
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	10 951 013	10 951 013	876 081
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	-
27	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	138 169 470	129 410 307	11 053 558

Пояснительная информация о существенных изменениях данных, представленных в таблице 2.1 настоящего раздела:

Общий объем взвешенных по риску требований (строка 27, графы 3,4 Таблицы 2.1) за 9 месяцев 2021 года по сравнению с прошлым отчетным периодом увеличился на 8 759 163 тыс. руб. или на 6.77% в связи с ростом кредитного портфеля и увеличением объема условных обязательств кредитного характера. Остальные показатели, представленные в таблице 2.1, изменились незначительно.

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

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

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

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 октября 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:	12 670 335	-	125 882 432	24 381 401
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:	11 440 062	-	26 094 215	24 381 401
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:	11 440 062	-	26 094 215	24 381 401
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	11 440 062	-	24 443 283	23 456 005
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 650 932	925 396
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	86 725	-	3 417 800	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	934 098	-	7 394 103	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 442	-	52 235 661	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	28 463 342	-
8	Основные средства	-	-	1 660 478	-
9	Прочие активы	207 008	-	250 119	-

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:	12 670 335	8 346 176	4 324 159
долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-

кредитных организаций	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	11 440 062	7 266 812	4 173 250
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:	11 440 062	7 266 812	4 173 250
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	11 440 062	7 118 150	4 321 912
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	148 662	(148 662)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	86 725	51 136	35 589
Межбанковские кредиты (депозиты)	934 098	825 698	108 400
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 442	9 600	(7 158)
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-
Основные средства	-	-	-
Прочие активы	207 008	192 930	14 078

В отчетом периоде произошло увеличение балансовой стоимости обремененных активов за счет увеличения 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 октября 2021 года и на 01 января 2021 года представлены в таблице

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 661 351	2 944 543
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	860 141	809 361
2.1	банкам-нерезидентам	778 717	756 007
2.2	Юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	78 139	53 354
2.3	Физическим лицам-нерезидентам	3 285	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	1 812 565	2 004 110
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 373 280	1 686 162
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	439 285	317 948
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	286 964	816 835
4.1	Банков-нерезидентов	168 386	586 779
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	63 248	182 695
4.3	Физических лиц-нерезидентов	55 330	47 361

За отчетный период, по сравнению с данными на 01 января 2021 года, существенных изменений не произошло.

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.

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» (таблица 4.1.1) по состоянию на 01 октября 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 строк и	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:	370 615	50	185 014	2	5 622	(48)	(179 392)
1.1	ссуды	370 028	50	185 014	2	5 608	(48)	(179 406)
2	Реструктурированные ссуды	2 535 545	10	263 318	27	672 313	16	408 995
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 174 918	1	44 930	3	87 797	1	42 867
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 803 012	33	911 422	11	303 797	(22)	(607 627)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	2 803 012	33	911 422	11	303 797	(22)	(607 627)
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,	141 255	50	70 628	2	2 200	(48)	(68 428)

	имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						
--	---	--	--	--	--	--	--

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 не ухудшении 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, увеличились на 306 578 тыс. руб. Объем реструктурированных ссуд увеличился на 607 873 тыс. руб. Увеличился объем ссуд, предоставленных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам на 3 174 918 тыс. руб. Так же произошло увеличение ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков на 2 396 003 тыс. руб. Причина роста носит технический характер в связи с изменением подхода банка к формированию информации по данным статьям. Начиная с отчетности на 01.10.2021, по строке 3 и 4 включаются кредиты, выданные по программам рефинансирования.

5.2 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» в связи отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях. В связи с вышеизложенным таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» раскрытию не подлежит.

6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта не представлена в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента. В связи с вышеизложенным таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» раскрытию не подлежит.

7. РЫНОЧНЫЙ РИСК

В связи с тем, что кредитная организация не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, данные по «Изменению величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», Банк не предоставляет.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

Величина операционного риска Банка рассчитывается с использованием базово-индикативного подхода, в рамках которого проводится расчет требований к капиталу под операционный риск.

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 октября 2021 года:

в тыс. руб.	
Операционный риск	876 081
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	5 840 542
Чистые процентные доходы	4 225 088
Чистые непроцентные доходы	1 615 454
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

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

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

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

По состоянию на 01 октября 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:

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 9 месяцев 2021 года.

Наименование показателя	Код валюты	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	0														
Денежные средства и их эквиваленты															1245282
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8325337
Ссудная задолженность, всего, из них:		7003868	18584230	13516203	13408949	14989744	7009553	3992829	3339113	5609236	6774644	9289935	6415534	4610643	571431
кредитных организаций		2728029	3154687	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59529
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		4096320	14657360	12349186	11210721	10844307	3231912	572668	294824	588144	632	0	0	0	289234
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:		179519	772183	1167017	2198228	4145437	3777641	3420161	3044289	5021092	6774012	9289935	6415534	4610643	222668
ссуды с использованием банковских карт		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды		10802	363380	542284	1078735	2142118	2120031	2094560	2067304	3866735	5686132	7860132	5454032	3870415	35672
Вложения в долговые обязательства		523218	375662	796589	1351818	2422353	2070663	1491537	5347681	2592047	1998775	7231950	290550	1282141	16202399
Вложения в долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1606305
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1666178
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
Фьючерсы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Форварды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентные свопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные свопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Put"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Call"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		7527086	18959892	14312792	14760767	17412097	9080216	5484366	8686794	8201283	8773419	16521885	6706084	5892784	29616932
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
Средства кредитных организаций, всего, из них:		12465504	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2436496
на корреспондентских счетах		3159142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2436496
межбанковские ссуды, депозиты		9306362	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		26272750	14091658	12497540	22514292	6021142	5006102	835242	577297	1133377	3350994	2156681	2155959	7063352	12181587
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц		1111324	4073338	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8433221
депозиты и юридических лиц		16244798	736980	293560	393409	577297	578187	576408	577297	1133377	3350994	2156681	2155959	7063352	0
вклады (депозиты) физических лиц		2878004	9276627	12196948	21879655	4137453	3181260	258834	0	0	0	0	0	0	1491
Выпущенные долговые обязательства		14385	1652	375076	766887	315315	1175791	152379	152379	228569	457137	2335203	0	0	1548663
Прочие пассивы		6026	11562	16232	27940	46511	28116	12659	6221	9714	6693	8514	0	0	2007793
Источники собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12377482
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
Фьючерсы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Форварды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентные свопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Процентные свопы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Put"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Опционы "Call"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие договоры (контракты)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		38758665	14104872	12888848	23309119	6382968	6210009	1000280	735897	1371660	3814824	4500398	2155959	7063352	30552021

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 9 месяцев 2021 года.

Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-31231579	4855020	1423944	-8548352	11029129	2870207	4484086	7950897	6829623	4958595	12021487	4550125	-1170568
Изменение чистого процентного дохода:													
+ 200 базисных пунктов	-598584.44	80913.76	17799.3	-42741.76									
- 200 базисных пунктов	598584.44	-80913.76	-17799.3	42741.76									
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	-27937929	4914655	1687968	-5880909	13605962	4176708	4576361	6396258	5753456	5756378	8222685	5174854	-27937929
Изменение чистого процентного дохода:													
+ 200 базисных пунктов	-535458.35	81907.64	21099.6	-29404.55	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- 200 базисных пунктов	535458.35	-81907.64	-21099.6	29404.55	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	-3270804	-59971	-267179	-2638798	-1300337	-1053778	-137308	1509591	799637	-926624	1862065	-624728	-3270804
Изменение чистого процентного дохода:													
+ 200 базисных пунктов	-62688.23	-999.48	-3339.74	-13193.99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- 200 базисных пунктов	62688.23	999.48	3339.74	13193.99	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

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 9 месяцев 2021 года.

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	-20268	355	3183	-21793	-1260035	-252701	45048	45048	276529	128841	1936737	-20268	0
Изменение чистого процентного дохода:													
+ 200 базисных пунктов	-388.46	5.92	39.79	-108.97	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- 200 базисных пунктов	388.46	-5.92	-39.79	108.97	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

10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧЕНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Банк производит расчет показателя краткосрочной ликвидной (ПКЛ) в соответствии с Положением Банка России 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)). Обязанность по соблюдению числового значения НКЛ в соответствии с Положением Банка России N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» у Банка отсутствует.

11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ 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 в разделе «О Банке»/ «Финансовая отчетность»/ «Финансовая отчетность за 2021 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.

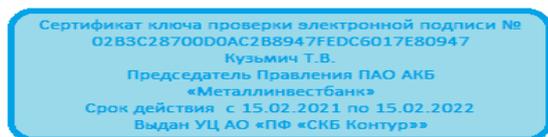
Причинами существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются разные методологические подходы в определении балансовой стоимости, а именно:

- 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

	30 сентября 2021 года	30 июня 2021 года	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года	30 сентября 2020 года
Основной капитал	16 280 682	13 085 557	13 417 705	13 104 887	13 916 281
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	165 181 135	160 158 355	150 019 761	140 973 713	151 080 935
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	9.9	8.9	9.3	9.2	8.7

Увеличение показателя финансового рычага произошло за счет роста основного капитала.

От имени Руководства:



Председатель Правления
Кузьмич Т.В.



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

24 ноября 2021 года
г. Москва
исп. Вашлаева Т.П.