

**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 1 ПОЛУГОДИЕ 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)	6
3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	9
3.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	9
4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	11
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК	14
5.1 Общая информация о величине кредитного риска Банка	14
5.2 Методы снижения кредитного риска	23
5.3 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	23
5.4 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	27
6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	27
7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	30
8. РЫНОЧНЫЙ РИСК	30
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	31
10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	31
10.1 Анализ влияния изменений процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе валют.	31
11. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	37
11.1 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.	37
12. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	37

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	06.11.2020
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 1 полугодия 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.

Опережающие индикаторы экономической активности и статистические данные за второй квартал 2021 года указывают на то, что восстановление экономики России продолжилось и происходило с небольшим опережением прогнозного тренда. Темпы роста ВВП по итогам мая составили 10.9% г/г. Основную поддержку ВВП оказывают несырьевые отрасли, сельское хозяйство, строительство, обрабатывающая промышленность, при этом по-прежнему не восстановились транспорт, добывающая промышленность, сфера услуг. Опережающие индикаторы экономической активности устойчиво указывают на высокую вероятность продолжения роста ВВП, прогноз роста реального ВВП в 2021 году повышен с 3.1% до 4%. Продолжается восстановление внутреннего спроса- конечное потребление и инвестиции. Оборот розничной торговли, по оценке Минэкономразвития, в мае превысил допандемийный уровень на 0.1%. Поддержку роста конечного потребления домохозяйств оказывают быстрый рост номинальной заработной платы (13.8 г/г), снижение безработицы с опережением прогноза, низкая склонность к сбережению и рост кредитования. На рост инвестиционной активности в первом полугодии 2021 года указывают рост производства продукции инвестиционного назначения, рост импорта машин и оборудования и высокая загрузка предприятий строительной отрасли.

Банком России 26.07.2021 было принято решение повысить ключевую ставку до 6.5% – максимально с декабря 2019 года в связи с ростом инфляционных рисков. Ускорение инфляции выше ожиданий и восстановление экономики более быстрыми, чем ожидалось, темпами требует возвращения к умеренно-жесткой денежно-кредитной политике.

Активы банковского сектора выросли с начала года 6,7%. Этому способствовал умеренный спрос на кредиты юридическим лицам (рост составил 5%). Спрос на кредиты поддерживался ожиданием роста ставок и роста экономики. Темпы роста ипотеки и потребительского кредитования ускорились. Прирост ипотеки в июне увеличился до 3.0% против 2,1% месяцем ранее, чему способствовало объявление об изменении условий

льготной ипотеки: росте ставки с 6,5% до 7,0% и сокращении лимита до 3 млн. рублей, что чувствительно для крупных городов. Сохраняются высокие темпы роста потребительского кредитования (9,8% сначала года). Ужесточение регуляторных требований с 1 июня по необеспеченным кредитам в виде повышения надбавок к коэффициентам риска может привести к замедлению темпов. По-прежнему не наблюдается заметного ухудшения качества кредитных портфелей.

Склонность к накоплению со стороны физических лиц снижается, на фоне роста потребительской активности и низких депозитных ставок. С начала года сокращение объемов средств физлиц составило (-0,8%). Однако рост депозитных ставок возможно изменит тенденцию и приведет к притоку средств физических лиц на депозитные вклады. Прирост пассивов юридических лиц сначала года имеет положительную динамику и составил 3,7%. По данным Банка России объем ликвидности банковской системы находится на достаточно комфортном уровне и на треть покрывает совокупные средства клиентов в рублях.

За первое полугодие 2021 года банки заработали 1,2 трлн. руб., что превышает в два раза результат аналогичного периода прошлого года. Основными причинами стали рост работающих активов и уменьшение расходов на резервы. Отмена послаблений по формированию резервов по кредитам юридических лиц пока не повлияла на ухудшение показателей доходности банков. Достаточность капитала банковской системы остается на приемлемом, умеренном уровне, который позволяет продолжать активно кредитовать экономику.

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 01.07.2021г. 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 июля 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,	16, 17	114 492 037	X	X	X

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
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	1 757 957	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 757 957
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	1 757 957
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 539 308	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	52 687	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	52 687	"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	52 687
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	-	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	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	115 660 156	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	6 274 795	Инструменты базового и дополнительного капитала в части финансового результата Банка	2,46	5 951 210
9	Резервный фонд	27	2 354 701	Резервный фонд	3	2 354 701

Банк не образует, не возглавляет и не является участником банковской группы (данные по форме таблиц 1.2 и 1.3 раздела 1 Указания №4482-У не раскрываются).

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 финализируемый 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 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.50	8.725	10.047
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.00	10.117	11.646
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.00	11.779	13.912
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3.00	8.170	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 01.07.2021г. Банк обеспечил соблюдение нормативов достаточности капитала с учетом надбавок. Надбавки к нормативам достаточности, раскрытые в отчете по форме 0409813 на 01.07.2021г., являются несопоставимыми с данными на предыдущие отчетные периоды (на 01.10.2020 г., на 01.07.2020г.), в связи с расчетом значений надбавок за предыдущие отчетные периоды 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 июля 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	642 570
Организации	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.5	21 149
Итого			663 719

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 01.07.2021г. 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 июля 2021 года и на 01 апреля 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 контрагента), всего, в том числе:	104 745 469	95 613 148	8 379 638
2	при применении стандартизированного подхода	104 745 469	95 613 148	8 379 638
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:	1 399 202	1 081 532	111 936
7	при применении стандартизированного подхода	1 399 202	1 081 532	111 936
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	329 331	196 468	26 346
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 ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	-
18	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	11 985 292	11 450 159	958 823
21	при применении стандартизированного подхода	11 985 292	11 450 159	958 823
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 ПВР 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)	129 410 307	119 292 320	10 352 824

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 1 полугодие 2021 года по сравнению с прошлым отчетным периодом увеличился на 10 117 987 тыс. руб. или на 8.48% в связи с ростом кредитного портфеля и увеличением объема условных обязательств кредитного характера.

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 июля 2021 года

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	10 451 253	-	125 006 045	25 035 851
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	-	-	-	-

тыс. руб.

	организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	9 345 036	-	29 181 171	25 035 851
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	9 345 036	-	29 181 171	25 035 851
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 894 611	-	23 823 249	22 648 663
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	450 425	-	5 357 923	2 387 188
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	56 003	-	4 743 129	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	829 400	-	7 484 169	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	669	-	48 508 581	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	25 724 301	-
8	Основные средства	-	-	1 673 414	-
9	Прочие активы	220 145	-	252 860	-

Изменения за отчетный период обремененных активов представлены в таблице

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на отчетную дату	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на начало отчетного года	Изменения за отчетный период
	всего	всего	
2	7	3	8
Всего активов, в том числе:	10 451 253	8 346 176	2 105 077
долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	9 345 036	7 266 812	2 078 224
кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	9 345 036	7 266 812	2 078 224
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 894 611	7 118 150	1 776 461
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	450 425	148 662	301 763
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	56 003	51 136	4 867
Межбанковские кредиты (депозиты)	829 400	825 698	3 702
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	669	9 600	(8 931)
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-
Основные средства	-	-	-
Прочие активы	220 145	192 930	27 216

В отчетном 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 июля 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	3 288 784	2 944 543
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	847 791	809 361
2.1	банкам-нерезидентам	752 839	756 007
2.2	Юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	94 952	53 354
2.3	Физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	1 896 754	2 004 110
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 084 203	1 686 162
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	812 551	317 948
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	238 907	816 835
4.1	Банков-нерезидентов	172 303	586 779
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 490	182 694
4.3	Физических лиц-нерезидентов	55 114	47 361

За отчетный период, по сравнению с данными на 01 января 2021 года, произошло увеличение средств, размещенных в банках-нерезидентах на корреспондентских счетах.

Таблица 3.7.

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	Требования взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	252 660	56 075	x	x
2	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	4 084	4 084	x	x
3	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	35 128	35 128	x	x
4	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	35 820	7 164	x	x
5	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	48 793	143 783	x	x
6	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.5	21 149	21 149	x	x
7	КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ	0	327 532	65 506	x	x

8	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	23 455	23 455	x	x
9	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	1 204 155	247 694	x	x
10	ИРЛАНДИЯ	0	71 545	894 314	x	x
11	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	1 332	266	x	x
12	УКРАИНА	0	1 375	1 993	x	x
13	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.5	51 406	642 570	x	x
14	РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША	0	30 241	6 048	x	x
15	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	143 793 069	101 229 187	x	x
16	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	410 109	130 899	x	x
17	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	124	124	x	x
18	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	1 786 915	996 966	x	x
19	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	710 471	142 116	x	x
20	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	461	461	x	x
21	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	5 543	1 109	x	x
22	Итого		148 815 367	104 650 091	0.003	11 285 557

Географическое распределение кредитного и рыночного рисков, применяемое Банком, основано на географической принадлежности заемщика, эмитента, контрагента по сделке.

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.

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	-	3 306 171	-	83 450 802	5 774 053	80 982 920
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	7 533 518	-	7 533 518
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	58 627 515	1 233 456	57 394 059
4	Итого	-	3 306 171	-	149 611 835	7 007 509	145 910 497

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 июля 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:	107 220	50	53 439	2	1 613	(48)	(51 826)
1.1	ссуды	106 878	50	53 439	2	1 607	(48)	(51 832)
2	Реструктурированные ссуды	1 927 672	42	801 896	26	491 589	(15)	(310 307)
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:	407 009	50	203 504	1	3 905	(49)	(199 599)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	407 009	50	203 504	1	3 905	(49)	(199 599)
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	98 072	50	49 036	3	2 942	(47)	(46 094)

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, сократились на 167 312 тыс. руб. Объем реструктурированных ссуд сократился на 203 523 тыс. руб.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01 июля 2021 года представлены в таблице.

тыс. руб.		
№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	3 224 925
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)	432 181
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)	293 451
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	28 234
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(29 250)
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)	3 306 171

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 кредитной организацией как обесцененные не выявлено.

Ссудная и приравненная к ней задолженность, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности отраженной в разделе 6 «Кредитный риск контрагента», представлена следующим образом, в тыс. руб.:

	30 июня 2021 года	Уд. вес %	31 декабря 2020 года	Уд. вес %	Прирост/ (снижение)
Требования к юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	54 232 330	63	43 627 982	59	6
<i>в том числе процентные требования</i>	<i>412 550</i>		<i>407 610</i>		
Требования к физическим лицам	28 737 622	33	27 776 505	37	(4)
<i>в том числе процентные требования</i>	<i>175 845</i>		<i>192 143</i>		
Требования к кредитным организациям	1 787 021	2	2 770 030	4	(2)
<i>в том числе процентные требования</i>	<i>196</i>		<i>59</i>		
Требования к Банку России	2 000 000	2	375 000	-	2
<i>в том числе процентные требования</i>	<i>-</i>		<i>-</i>		
Ссудная и приравненная к ней задолженность	86 756 973	100	74 549 517	100	
Оценочный резерв	(5 566 321)		(5 186 477)		
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по	81 190 652				

амортизированной стоимости

69 363 040

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

	30 июня 2021 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2020 года	Удельный вес (%)	Прирост/ (снижение)
Требования к Банку России	2 000 000	2	375 000	-	2
Требования к кредитным организациям:	1 787 021	2	2 770 030	4	(2)
Межбанковские кредиты и депозиты резиденты РФ	1 000 000	1	2 000 000	3	(2)
Межбанковские кредиты и депозиты - нерезиденты	-	-	-	-	-
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	787 021	1	770 030	1	-
Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями:	54 232 330	63	43 627 982	59	4
Финансирование текущей деятельности	37 916 224	44	28 622 949	38	6
Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	13 626 719	16	13 019 974	18	(2)
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	442 271	1	439 381	1	-
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	2 247 116	3	1 545 678	2	1
Требования к физическим лицам:	28 737 622	33	27 776 505	37	(4)
Жилищные кредиты	12 064 662	14	8 819 432	12	2
Ипотечные кредиты	7 440 985	8	10 602 735	13	(5)
Иные потребительские кредиты	8 915 584	10	7 978 606	10	-
Автокредиты	316 391	1	375 732	-	1
Итого требований	86 756 973	100	74 549 517	100	
Оценочный резерв	(5 566 321)		(5 186 477)		
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	81 190 652		69 363 040		

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

	30 июня 2021 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2020 года	Удельный вес (%)
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	33 381 639	38	28 962 068	39
Обрабатывающие производства	8 165 892	9	6 944 828	9
Деятельность финансовая и страховая	6 764 627	8	5 334 113	7
Строительство	4 539 239	5	2 445 683	4
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 417 122	2	911 900	1
Транспортировка и хранение	960 308	1	441 741	1
Деятельность в области информации и связи	936 040	1	267 624	1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	856 526	1	544 878	1
Добыча полезных ископаемых	383 730	1	281 647	-
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	314 318	1	327 256	-
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	181 093	-	212 829	-
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	61 022	-	-	-
Предоставление прочих видов деятельности	47 375	-	78 695	-
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	8 444	-	14 000	-
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	1 976	-	5 750	-
Итого ссуды по видам экономической деятельности	58 019 351	67	46 773 012	63

Физические лица	28 737 622	33	27 776 505	37
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	86 756 973	100	74 549 517	100
Оценочный резерв	(5 566 321)		(5 186 477)	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	81 190 652		69 363 040	

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

	30 июня 2021 года	Удельный вес %	31 декабря 2020 года	Удельный вес %	Прирост/ (снижение)
Требования к Банку России	2 000 000	2	375 000	-	2
- до 30 дней	2 000 000	2	375 000	-	2
Межбанковские кредиты и депозиты всего, в том числе:	1 787 021	2	2 770 030	4	(2)
- до 30 дней	399 254	-	2 768 789	4	(4)
- от 31 до 90 дней	1 386 526	2	-	-	2
- просроченные	1 241	-	1 241	-	-
Ссуды юридических лиц всего, в том числе:	54 232 330	63	43 627 982	59	4
- до 30 дней	3 109 309	4	2 568 079	4	-
- от 31 до 90 дней	11 115 306	13	10 737 861	14	(1)
- от 91 до 180 дней	8 660 047	10	5 426 157	7	3
- от 181 до 1 года	8 866 396	10	6 531 024	9	1
- свыше года	19 658 370	23	15 719 729	21	2
- просроченные	2 822 902	3	2 645 132	4	(1)
Ссуды физических лиц всего, в том числе:	28 737 622	33	27 776 505	37	(2)
- до 30 дней	18 479	-	779	-	-
- от 31 до 90 дней	8 086	-	6 141	-	-
- от 91 до 180 дней	30 969	-	27 459	-	-
- от 181 до 1 года	182 200	-	141 925	-	-
- свыше года	26 239 253	30	25 451 961	34	(4)
- просроченные	2 258 635	3	2 148 240	3	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	86 756 973	100	74 549 517	100	
Оценочный резерв	(5 566 321)		(5 186 477)		
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	81 190 652		69 363 040		

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

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ			Объем просроченной задолженности		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	
Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом начисленных процентов, всего в том числе:	86 756 973	100	5 912 302	5 774 053	100	5 082 776	3 567 105	(207 732)
Требования к Банку России	2 000 000	2	x	x	x	x	x	x
I категория качества	2 000 000	2	x	x	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	1 787 021	2	1 241	1 241	-	1 241	1 241	193

I категория качества	1 785 780	2	x	x	x	-	-	-
II категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
обесцененные:	1 241-	-	1 241	1 241-	-	1 241	1 241	-
I категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
II категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
V категория качества	1 241	-	1 241	1 241	-	1 241	1 241	-
в том числе:								
Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x	x	x	x
I категория качества	-	x	x	x	x	x	x	x
II категория качества	-	x	x	x	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе необесцененные:	54 232 330	63	3 918 968	3 781 253	65	2 822 903	2 443 230	87 721
I категория качества	3 976 218	5	x	-	x	32 618	x	-
II категория качества	45 650 455	53	757 400	743 604	13	277 780	5 972	-
III категория качества	1 493 559	2	360 470	299 340	5	33 376	7 267	-
IV категория качества	602 587	1	311 218	259 454	4	60 092	30 585	-
обесцененные:	2 509 511	2	2 489 880	2 478 855	43	2 419 037	2 399 406	-
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
IV категория качества	59 540	-	39 909	28 884	1	40 062	20 431	-
V категория качества	2 449 971	2	2 449 971	2 449 971	42	2 378 975	2 378 975	-
в том числе:								
Портфели однородных ссуд, из них обеспеченные портфели ссуд	6 075 356	7	105 306	105 306	2	38 084	34 457	-
Реструктурированные ссуды	3 466 342	4	44 085	44 085	1	1 976	208	-
Обеспечение всего, в том числе:	1 972 515	2	580 571	531 276	10	428 845	427 677	-
I категория качества	1 155 801	x	x	x	x	x	x	-
II категория качества	658 973	x	x	x	x	x	x	-
III категория качества	496 829	x	x	x	x	x	x	-
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе необесцененные:	28 737 622	33	1 992 093	1 991 559	35	2 258 632	1 122 634	(295 646)
I категория качества	27 587 439	31	905 474	904 940	16	1 187 457	115 017	-
II категория качества	-	-	x	x	x	-	x	-
III категория качества	20 964 764	24	465 317	465 317	8	411 851	11 017	-
IV категория качества	6 330 705	7	350 566	350 032	6	679 800	70 434	-
обесцененные:	291 970	-	89 591	89 591	2	95 806	33 566	-
III категория качества	1 150 183	2	1 086 619	1 086 619	19	1 071 175	1 007 617	-
IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:								
Портфели однородных ссуд, из них -обесцененные портфели ссуд	1 150 183	2	1 086 619	1 086 619	19	1 071 175	1 007 617	-
Реструктурированные ссуды	28 276 980	x	1 658 891	1 658 891	x	1 993 878	858 820	-
Обеспечение всего, в том числе:	7 580 243	x	330 634	330 634	x	802 275	222 519	-
I категория качества	1 069	x	x	x	x	x	x	-
II категория качества	-	x	x	x	x	x	x	-

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

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ			Объем просроченной задолженности		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери	
Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом начисленных процентов, всего	74 549 517	100	5 632 203	5 432 980	100	4 794 615	3 482 513	(246 503)

в том числе:

Требования к Банку России	375 000	-	x	x	x	x	x	x	x
I категория качества	375 000	-	x	x	x	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	2 770 030	4	1 241	1 241	-	1 241	1 241	1 241	2 370
I категория качества	2 768 789	4	x	x	x	-	-	-	-
II категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-
обесцененные:	1 241-	-	1 241	1 241-	-	1 241	1 241	1 241	-
I категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V категория качества	1 241	-	1 241	1 241	-	1 241	1 241	1 241	-
в том числе:									
Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x	x	x	x	x
I категория качества	-	x	x	x	x	x	x	x	x
II категория качества	-	x	x	x	x	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе	43 627 982	59	3 867 743	3 669 076	68	2 645 134	2 426 463	2 426 463	(63 094)
<i>необесцененные:</i>	<i>41 071 164</i>	<i>56</i>	<i>1 330 958</i>	<i>1 257 116</i>	<i>24</i>	<i>89 262</i>	<i>15 452</i>	<i>15 452</i>	
I категория качества	5 127 318	7	x	-	x	13 690	x	x	
II категория качества	33 298 526	45	538 029	529 002	10	3 649	45	45	
III категория качества	2 030 488	3	474 878	422 218	8	70 162	14 656	14 656	
IV категория качества	614 833	1	318 051	305 896	6	1 761	751	751	
<i>обесцененные:</i>	<i>2 556 817</i>	<i>3</i>	<i>2 536 785</i>	<i>2 411 960</i>	<i>44</i>	<i>2 555 872</i>	<i>2 411 011</i>	<i>2 411 011</i>	
III категория качества	105	-	28	28	-	105	28	28	
IV категория качества	40 726	-	20 711	20 771	-	40 727	20 770	20 770	
V категория качества	2 515 986	3	2 515 986	2 391 161	44	2 515 040	2 390 213	2 390 213	
в том числе:									
Портфели однородных ссуд, из них	4 318 012	5	88 952	88 952	2	81 244	35 466	35 466	
обеспеченные портфели ссуд	2 795 861	4	37 814	37 814	1	1 751	26	26	
Реструктурированные ссуды	2 408 848	3	557 053	544 148	10	423 952	422 463	422 463	
Обеспечение всего, в том числе:	939 300	x	x	x	x	x	x	x	
I категория качества	462 000	x	x	x	x	x	x	x	
II категория качества	477 300	x	x	x	x	x	x	x	
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	27 776 505	37	1 763 219	1 762 663	32	2 148 240	1 054 809	1 054 809	(185 779)
<i>необесцененные:</i>	<i>26 762 228</i>	<i>36</i>	<i>799 684</i>	<i>799 128</i>	<i>14</i>	<i>1 167 623</i>	<i>124 931</i>	<i>124 931</i>	
I категория качества	-	-	x	x	x	-	x	x	
II категория качества	19 981 747	27	347 752	347 752	6	514 292	11 000	11 000	
III категория качества	6 620 264	9	383 797	383 244	7	511 376	55 119	55 119	
IV категория качества	160 233	-	68 134	68 134	1	141 952	58 812	58 812	
<i>обесцененные:</i>	<i>1 014 278</i>	<i>1</i>	<i>963 535</i>	<i>963 535</i>	<i>18</i>	<i>980 618</i>	<i>929 878</i>	<i>929 878</i>	
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV категория качества	23 807	-	9 932	9 932	-	23 807	9 932	9 932	
V категория качества	990 470	1	953 603	953 603	18	956 811	919 946	919 946	
в том числе:									
Портфели однородных ссуд, из них	27 327 805	36	1 433 119	1 433 119	26	1 880 649	790 080	790 080	
-обеспеченные портфели ссуд	10 766 782	14	267 096	267 096	5	853 100	189 492	189 492	
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	
Обеспечение всего, в том числе:	1 107	x	x	x	x	x	x	x	
I категория качества	1 107	x	x	x	x	x	x	x	
II категория качества	-	x	x	x	x	x	x	x	

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

	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				фактически сформированный резерв на возможные потери	фактически сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн			
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	69 343 233	5 081 535	1 529 929	246 676	112 826	3 192 104	5 617 901	3 565 864	(146 642)
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	40 605 611	2 822 903	343 304	123 770	22 072	2 333 757	3 626 342	2 443 230	149 004
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам физическим лицам , в том числе	28 737 622	2 258 632	1 186 625	122 906	90 754	858 347	1 991 559	1 122 634	(295 646)
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	3 787 021	1 241	-	-	-	1 241	1 241	1 241	193
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	13 626 719	-	-	-	-	-	154 911	-	(61 283)
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	86 756 973	5 082 776	1 529 929	246 676	112 826	3 193 345	5 744 053	3 567 105	(207 732)

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

	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				фактически сформированный резерв на возможные потери	фактически сформированный резерв на возможные потери под просроченную задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн			
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	58 384 513	4 793 375	1 215 624	352 822	241 952	2 982 977	5 295 502	3 481 272	(197 449)
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	30 608 007	2 645 134	134 938	175 403	147 359	2 187 434	3 532 839	2 426 463	(11 670)
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам физическим лицам , в том числе	27 776 506	2 148 241	1 080 686	177 419	94 593	795 543	1 762 663	1 054 809	(185 779)

Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	3 145 030	1 241	-	1 241	-	-	1 241	1 241	2 370
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	13 019 974	-	-	-	-	-	136 237	-	(51 424)
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	74 549 517	4 794 616	1215624	354 063	241 952	2 982 977	5 432 980	3 482 513	(246 503)

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

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

	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Качественные ссуды, в т.ч	81 577 374	1 720 765	1 399 027	(321 738)
Ссуды высшего качества	78 616 683	1 558 198	1 276 740	(281 458)
Ссуды среднего качества без просроченной задолженности	1 626 702	80 082	105 560	25 478
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	1 333 989	82 485	16 727	(65 758)
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска, в т.ч.	1 585 002	528 797	572 697	43 900
Непросроченные ссуды	1 259 929	410 113	414 735	4 622
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	325 073	118 684	157 962	39 278
Кредитно-обесцененные ссуды, т.ч.	3 594 597	3 524 491	3 594 597	70 106
Ссуды без просроченной задолженности	170 883	158 553	170 882	12 329
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	117 543	116 741	117 543	802
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	3 306 171	3 249 197	3 306 172	56 975
ИТОГО	86 756 973	5 774 053	5 566 321	(207 732)

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

	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Качественные ссуды, в т.ч	69 722 079	1 573 848	1 353 862	(219 986)
Ссуды высшего качества	67 313 543	1 362 630	1 222 694	(139 936)
Ссуды среднего качества без просроченной задолженности	1 366 077	139 733	119 690	(20 043)
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	1 042 459	71 485	11 478	(60 007)
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска, в т.ч.	1 305 804	517 227	423 881	(93 346)
Непросроченные ссуды	1 036 304	413 098	296 277	(116 821)
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	269 500	104 129	127 604	23 475
Кредитно-обесцененные ссуды, т.ч.	3 521 634	3 341 905	3 408 734	66 829
Ссуды без просроченной задолженности	38 977	35 006	38 981	3 975
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	257 728	245 288	257 729	12 441
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	3 224 929	3 061 611	3 112 024	50 413
ИТОГО	74 549 517	5 432 980	5 186 477	(246 503)

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;
- заклад долговых ценных бумаг, выпущенных кредитной организацией;
- гарантийный депозит, размещенный заемщиком в кредитной организации.

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

Таблица 4.3

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	74 772 584	6 210 336	959 514				
2	Долговые ценные бумаги	7 387 928	145 590	145 590	-	-		
3	Всего, из них:	82 160 512	6 355 926	1 105 104	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	56 975	-	-				

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.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	15 884 722	-	15 884 722	-	3 771 953	24
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 200	-	4 200	-	4 200	100
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 652 393	-	5 649 850	-	1 475 855	26
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	327 532	-	327 532	-	65 506	20
6	Юридические лица	26 699 095	15 466 504	26 041 661	7 156 760	33 321 018	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)	43 445 285	43 161 011	41 650 925	20 898 565	58 165 201	93
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	8 012 500	-	7 598 466	-	4 257 606	56
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 155 988	-	2 084 324	-	1 974 056	95
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	2 959 448	-	42 284	-	42 284	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	170 664	-	126 696	-	190 043	150
13	Прочие	1 934 734	-	1 477 747	-	1 477 747	100
14	Всего	107 246 561	58 627 515	100 888 407	28 055 325	104 745 469	81

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

№	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	8 255 296	145 590	-	7 477 724	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 112	15 884 722
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	4 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 200
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	4 390 638	-	274 602	-	-	231 599	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	753 011	5 649 850
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	327 532	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	327 532
6	Юридические лица	109 044	-	-	-	-	-	32 626 096	-	-	-	463 281	-	-	-	-	-	-	-	33 198 421
7	Розничные заемщики (контрагенты)	977 488	-	-	-	-	12 645 546	17 179 445	37 037	613 849	353 032	1 850 495	365 329	1 269 328	-	597	399	-	27 256 945	62 549 490
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 069	110 971	91 010	1 497 554	280 842	-	76 278	42 485	-	-	16 254	-	-	11 702	-	-	-	5 470 301	7 598 466
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	25 780	-	-	-	-	829 749	731 456	-	-	-	303 924	-	-	-	-	-	-	193 415	2 084 324
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	42 284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 284
12	Требования (обязательства) с повышенными	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126 696	-	-	-	-	-	-	-	126 696

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 полугодие 2021 года.

	коэффициентами риска																			
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	1 477 747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 477 747
14	Всего	9 368 677	4 974 731	91 010	9 249 880	280 842	13 475 295	52 369 105	79 522	613 849	353 032	2 760 650	365 329	1 269 328	11 702	597	399	-	33 679 784	128 943 732

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. Следовательно, информация по форме таблиц 4.6-4.8 и 4.10 Главы 5, Раздела IV Указания Банка России №4482-У Банком не раскрывается.

6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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.

№	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)	43 044	387 612	X	1.4	430 656	349 910
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	7 896 386	260 812
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	610 722

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

№	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	26 346	329 331
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	26 346	329 331

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.

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	6 700 000	1 148 531	-	-	-	-	47 855	7 896 386
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	92 362	96 372	845	-	25 121	33 601	248 301
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	136 515	45 840	182 355
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	6 700 000	1 240 893	96 372	845	-	161 636	127 296	8 327 042

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (Таблица 5.4) 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.

№	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	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	8 106 082
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	140 985	-	-	3 707 735	5 173 146
9	Итого	-	140 985	-	-	3 707 735	13 279 228

Банк не осуществляет операции с кредитными ПФИ. Следовательно, информация по форме таблицы 5.6 Главы V, Раздела 6 Указания Банка России №4482-У Банком не раскрывается.

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.

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	788 480

2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	9 106 346	208 667
3	внебиржевые ПФИ	15 768	788
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	9 090 578	207 879
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	235 098	24 913
9	Гарантийный фонд	44 392	554 900
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 вноса 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) и «Секьюритизационные требования торгового портфеля» (Таблицы 6.2), не раскрываются.

8. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	9 808 875
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	4 176
4	товарный риск	2 172 239
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	11 985 290

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», «Информацию о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» и «Графическую информацию о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)» Банк не предоставляет.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

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 июля 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

10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

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

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

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

По состоянию на 01 июля 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 1 полугодие 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															1340041
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8768387
Ссудная задолженность, всего, из них:		10887964	15470797	11297561	13389885	14636436	6327961	3608758	3097985	5110241	6327946	8724624	6052149	4300405	607015
кредитных организаций		4164746	1401123	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30077
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		6517835	13325134	10205381	11232350	10704057	2763679	384230	236400	433562	336	0	0	0	310997
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:		205383	744540	1092180	2157535	3932379	3564282	3224528	2861585	4676679	6327610	8724624	6052149	4300405	265941
ссуды с использованием банковских карт		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды		12360	347961	511299	1020902	2026040	2002535	1981803	1959027	3665786	5410736	7510025	5211588	3595600	41465
Вложения в долговые обязательства		565867	307858	732027	1436663	2258209	1885006	1254024	2525588	3000032	1592397	2339543	814105	1203023	21852112
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	1329410
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1653811
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		11453831	15778655	12029588	14826548	16894645	8212967	4862782	5623573	8110273	7920343	11064167	6866254	5503428	35550776
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
Средства кредитных организаций, всего, из них:		9284878	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1864533
на корреспондентских счетах		3633577	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1864533
межбанковские ссуды, депозиты		5651301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		30074840	15846007	13756010	18729504	9767844	4028139	549100	402267	783137	2820307	1284085	1282296	3192238	10320924
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц		1361668	1603273	7121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7209963
депозиты и юридических лиц		19255873	4756830	1271132	372207	402267	402976	401558	402267	783137	2820307	1284085	1282296	3192238	0
вклады (депозиты) физических лиц		4933285	6614051	12475020	18231444	9088997	2384485	147542	0	0	0	0	0	0	1208
Выпущенные долговые обязательства		0	617194	1934219	89808	0	1023413	0	0	0	0	0	0	0	1411978
Прочие пассивы		4934	9815	13474	22369	31255	22420	13258	7028	9951	7266	8993	0	0	2198596
Источники собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12024897
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		39364652	16473016	15703703	18841681	9799099	5073972	562358	409295	793088	2827573	1293078	1282296	3192238	27820928

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1 полугодие 2021 года.

Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-27910821	-694361	-3674115	-4015133	7095546	3138995	4300424	5214278	7317185	5092770	9771089	5583958	2311190
Изменение чистого процентного дохода:													
+ 200 базисных пунктов	-534938.8	-11572.22	-45926.44	-20075.67									
- 200 базисных пунктов	534938.8	11572.22	45926.44	20075.67									
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	-23215594	3277373	-3467349	-3295511	12103623	5007013	4128008	3466792	5337214	5351847	7674698	4816674	1132553
Изменение чистого процентного дохода:													
+ 200 базисных пунктов	-444950.07	54620.7	-43341.86	-16477.56	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- 200 базисных пунктов	444950.07	-54620.7	43341.86	16477.56	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	-4680281	-3961194	-213182	-678185	-4911642	-201300	145893	1720074	1148841	-314548	1765199	228516	1178637
Изменение чистого процентного дохода:													
+ 200 базисных пунктов	-89702.27	-66017.26	-2664.78	-3390.93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- 200 базисных пунктов	89702.27	66017.26	2664.78	3390.93	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	-9781	-10504	9124	-34605	-96206	-1650042	26523	27412	831130	55471	331192	538768	0
Изменение чистого процентного дохода:													
+ 200 базисных пунктов	-187.46	-175.06	114.05	-173.03	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- 200 базисных пунктов	187.46	175.06	-114.05	173.03	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 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.

11.1 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)». Информация для раскрытия по форме таблицы 10.1 главы 15 раздела X Указания Банка России №4482-У отсутствует.

12. 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»/ «Финансовые 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.

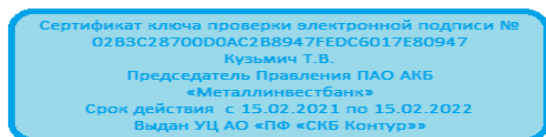
Причинами существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются разные методологические подходы в определении балансовой стоимости, а именно:

- 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 июня 2021 года	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года	30 сентября 2020 года	30 июня 2020 года
Основной капитал	13 085 557	13 417 705	13 104 887	13 916 281	12 116 555
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	160 158 355	150 019 761	140 973 713	151 080 935	139 067 862
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8.2	8.9	9.3	9.2	8.7

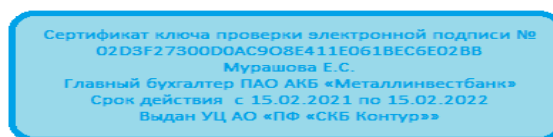
Уменьшение показателя финансового рычага произошло за счет увеличения величины балансовых активов и внебалансовых требований.

От имени Руководства:



Председатель Правления
Кузьмич Т.В.

24 августа 2021 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

24 августа 2021 года
г. Москва