

**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 квартал 2021 года.**

## Оглавление

<b>1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ .....</b>	<b>3</b>
1.1 ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ БАНКА. ЛИЦЕНЗИИ. РЕЙТИНГИ .....	3
1.2 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (БИЗНЕС-ЛИНИЙ) .....	5
1.3 КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ .....	5
<b>2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....</b>	<b>6</b>
<b>3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....</b>	<b>9</b>
3.1 ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ .....	9
<b>4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....</b>	<b>11</b>
<b>5. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....</b>	<b>13</b>
5.1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКА.....	13
5.2 КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ .....	14
<b>6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА .....</b>	<b>14</b>
<b>7. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....</b>	<b>14</b>
<b>8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА .....</b>	<b>14</b>
<b>9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....</b>	<b>15</b>
9.1 АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ И КАПИТАЛ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ. ....	15
<b>10. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ .....</b>	<b>18</b>
<b>11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>18</b>

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

Все финансовые показатели, отраженные в информации о рисках определены на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности составленной в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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

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

## 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

#### Общие сведения о Банке

---

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

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

#### Направления деятельности Банка

---

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, выдачи гарантий.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, ценными бумагами, валютные операции.

#### Лицензии и свидетельства

---

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

- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2440 от 21.11.2014г. (ранее действующие лицензии от 02.08.1993г; от 05.08.1997г; от 29.10.2003г; от 31.01.2012г);

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2440 от 21.11.2014г;
  - Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (выданы федеральной комиссией по ценным бумагам) на осуществление:
    - брокерской деятельности № 177-02885-100000 от 27.11.2000г;
    - дилерской деятельности № 177-02995-010000 от 27.11.2000г;
    - депозитарной деятельности № 177-03970-000100 от 15.12.2000г;
    - деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03093-001000 от 27.11.2000г;
  - Свидетельство о включении Банка в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов № 870 от 26.08.2005г.
- Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенного сокращения объемов проводимых Банком операций.

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

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

#### Участие в платежных системах

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

#### Информация о рейтингах, присвоенных Банку

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

#### Акционеры Банка

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

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

Информация об основных направлениях деятельности Банка представлена ниже.

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

Основной вклад в положительный финансовый результат 1 квартала 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, а также усиление санкционного давления 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 первый квартал указывают на то, что восстановление экономики России в начале года продолжалось и происходило с небольшим опережением прогнозного тренда. ВВП РФ в 1-м квартале вырос на 0,8-0,9%. Банк России на заседании 19 марта принял решение повысить ключевую ставку на 25 б.п. до 4,5% – впервые с декабря 2018 года. Было отмечено, что ускорение инфляции выше ожиданий и восстановление экономики более быстрыми, чем ожидалось, темпами требует возвращения к нейтральной денежно-кредитной политике.

Поддержку ВВП оказывают производственные и связанные с ними отрасли. По оценке Минэкономразвития в марте в обрабатывающей промышленности наблюдалось улучшение динамики (выпуск увеличился на 4,2% г/г после снижения на -1,7% г/г в феврале, по итогам 1кв21 – рост на 0,9% г/г). Основной вклад в рост обрабатывающей промышленности внесли отрасли машиностроительного и химического комплексов. Продолжился уверенный рост в легкой промышленности и деревообрабатывающем комплексе, возобновилась положительная динамика в пищевой промышленности, замедлился спад в нефтепереработке и металлургическом комплексе.

На потребительском рынке наблюдается разнонаправленная динамика в розничной торговле и секторе услуг. В марте 2021 г. показатели, характеризующие сектор услуг, вышли в область положительных значений, однако в целом за 1 кв 21 отмечается снижение на -4,3% г/г. Оборот общественного питания показывает положительную динамику. Вместе с тем оборот розничной торговли в марте 2021 г. снизился на -3,4% г/г на фоне высокой базы аналогичного месяца прошлого года.

Продолжается планомерное снижение уровня безработицы – на -0,3 п.п. до 5,4% от рабочей силы в марте.

Активы банковского сектора выросли с начала года 3,1%. Этому способствовал умеренный спрос на кредиты юридическим лицам (рост составил 1%). Спрос на кредиты поддерживается ожиданием роста ставок. Рост ипотеки и потребительского кредитования ускорился. Прирост ипотеки в марте увеличился до 2,2% против 1,9% месяцем ранее. Необеспеченное кредитование выросло на 1,9% (0,9% в феврале). Ожидается дальнейший

рост кредитования физических лиц до середины года, после чего завершение льготной ипотеки и рост ключевой может привести к замедлению темпов.

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 (-2,6%). Прирост пассивов юридических лиц в основном был обеспечен государственными средствами за счет поступления налогов, а также средств от размещения ОФЗ.

При этом по данным Банка России объем ликвидности банковской системы находится на достаточно комфортном уровне и на треть покрывает совокупные средства клиентов в рублях.

За первый квартал 2021 года банки заработали 578 млрд руб., что на 9,4% больше 1 квартала 2020 года. 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.

Одним из существенных факторов риска остается эпидемическая ситуация в мире и ее обострение, что может привести к существенному замедлению восстановления мировой экономики и, как следствие, российского экспорта и экономики в целом.

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 01.04.2021г. раскрыты 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](http://www.metallinvestbank.ru) в разделе «О Банке»/ «Финансовая отчетность»/ «Финансовые 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 апреля 2021 года.**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 380 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 369 100	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1, 47	3 370 190
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	10 900	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	47	1 090
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	102 674 021	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 800 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 800 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 811 237	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 811 237
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	1 811 237
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 564 913	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	53 344	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	53 344	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы), в том числе:	9	53 344
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	131 353	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
5.3	уменьшающее переоценку основных средств (строка 3.2 таблицы)		7 730			
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	109 165 501	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,	54	-

				обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
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	6 800 629	Инструменты базового и дополнительного капитала в части финансового результата Банка	2,46	6 501 329
9	Резервный фонд	27	2 354 701	Резервный фонд	3	2 354 701

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

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	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.50	9.745	10.047
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.00	11.254	11.646
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.00	13.284	13.912
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3.00	8.944	9.296
<b>Надбавки к нормативам достаточности капитала, всего</b>		<b>2.504</b>	<b>2.504</b>
Поддержания достаточности капитала		2.500	2.500
Антициклическая		0.004	0.004

В отчетном периоде Банк обеспечивал соблюдение обязательных нормативов на ежедневной основе. По состоянию на 01.04.2021г. Банк обеспечил соблюдение нормативов достаточности капитала с учетом надбавок. Надбавки к нормативам достаточности, раскрытые в отчете по форме 0409813 на 01.04.2021г., являются несопоставимыми с данными на предыдущие отчетные периоды (на 01.10.2020г.; 01.07.2020г.; 01.04.2020г.), 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 апреля 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	655 037
Организации	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.5	21 734
<b>Итого</b>			<b>676 771</b>



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

### **3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

#### ***3.1 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.

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

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации по состоянию на 01.04.2021г. 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](http://www.metallinvestbank.ru) в разделе «О Банке»/ «Финансовая отчетность»/ «Финансовые 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 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года представлены следующим образом:**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	95 613 148	91 529 838	7 649 052
2	при применении стандартизированного подхода	95 613 148	91 529 838	7 649 052
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	-
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 081 532	1 137 022	86 523
7	при применении стандартизированного подхода	1 081 532	1 137 022	86 523
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	-
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	196 468	240 378	15 717
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	-
18	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	11 450 159	9 874 065	916 013
21	при применении стандартизированного подхода	11 450 159	9 874 065	916 013
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	10 951 013	9 812 913	876 081
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	-
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	119 292 320	112 594 216	9 543 386

**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», внутрисдневных и ломбардных от Банка России;
- сделки прямого РЕПО;
- выпуск КСУ;

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

Таблица 3.3

*Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 апреля 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:	3 644 433	-	119 443 362	27 262 918
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 625 655	-	31 050 651	27 262 918
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:	2 625 655	-	31 050 651	27 262 918
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 615 294	-	28 837 734	27 085 549
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	10 362	-	2 212 917	177 370
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	34 410	-	6 964 432	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	797 807	-	5 465 432	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	710	-	41 657 903	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	27 350 173	-
8	Основные средства	-	-	1 686 473	-
9	Прочие активы	185 851	-	300 323	-

тыс. руб.

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:	3 644 433	8 346 176	(4 701 743)
долевые ценные бумаги, всего, в том числе кредитных организаций	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 625 655	7 266 812	(4 641 157)
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:	2 625 655	7 266 812	(4 641 157)
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 615 294	7 118 150	(4 502 856)
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	10 362	148 662	(138 300)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	34 410	51 136	(16 727)
Межбанковские кредиты (депозиты)	797 807	825 698	(27 891)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	710	9 600	(8 890)
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-
Основные средства	-	-	-
Прочие активы	185 851	192 930	(7 079)

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

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

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

Таблица 3.4

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 619 060	2 944 543
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 551 884	809 361
2.1	банкам-нерезидентам	2 503 646	756 007
2.2	Юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	48 238	53 354
2.3	Физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	2 371 201	2 004 110
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 592 665	1 686 162
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	778 536	317 948
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	523 221	816 835
4.1	Банков-нерезидентов	407 179	586 779
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	70 183	182 694
4.3	Физических лиц-нерезидентов	45 859	47 361

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

## 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

### 5.1 Общая информация о величине кредитного риска Банка

Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами, что приводит к возникновению у Банка финансовых убытков. Целью управления кредитными рисками является обеспечение устойчивой деятельности Банка, защита активов и получение положительного финансового результата. Контроль над уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

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

Таблица 4.1.2

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	135 697	50	67 550	3	4 071	(47)	(63 479)
1.1	ссуды	135 100	50	67 550	3	4 053	(47)	(63 497)
2	Реструктурированные ссуды	2 131 195	40	842 799	25	531 367	(15)	(311 432)
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:	414 701	50	207 350	1	3 847	(49)	(203 503)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	414 701	50	207 350	1	3 847	(49)	(203 503)
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	237 162	50	118 581	1	1 822	(49)	(116 759)

По сравнению с предыдущим периодом активы и условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, увеличились на 80 974 тыс. руб. Объем реструктурированных ссуд сократился на 220 418 тыс. руб.

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

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

## **6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА**

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

## **7. РЫНОЧНЫЙ РИСК**

Информация об изменении величины требований(обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не представлена в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в целях расчета величины рыночного риска.

## **8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА**

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

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

Достаточность капитала под операционный риск определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01 апреля 2021 года:

В тысячах российских рублей

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

## **9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ**

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

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

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

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

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

Наименование показателя	Код валюты	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	0														
Денежные средства и их эквиваленты															1130542
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12281344
Судная задолженность, всего, из них:		9048311	13008593	9091185	11701654	14358657	6059490	3726541	3255837	5497483	6832350	9231758	6168866	3955446	523737
кредитных организаций		5014721	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51761
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		3574411	12434988	7908769	9364880	10080226	2185256	216599	122994	379373	0	0	0	0	318033
суды в виде "до востребования" и "овердрафт"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:		459179	573605	1182416	2336774	4278431	3874234	3509942	3132843	5118110	6832350	9231758	6168866	3955446	153943
суды с использованием банковских карт		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
жилищные суды		230516	206000	602719	1202999	2383784	2355315	2317821	2278104	4231745	6093040	8228605	5488799	3383219	58315
Вложения в долговые обязательства		265143	196724	420186	845847	1359187	1214340	819254	669511	4694922	1433214	2868690	259675	1221109	20440183
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	1291712
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1672238
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		9313454	13205317	9511371	12547501	15717844	7273830	4545795	3925348	10192405	8265564	12100448	6428541	5176555	37339756
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
Средства кредитных организаций, всего, из них:		974298	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6611365
на корреспондентских счетах		322288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6611365
межбанковские суды, депозиты		652010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		21991543	16816120	12474989	21227721	9459809	5452808	429288	405631	791378	2953217	1282833	1282893	1391463	11376758
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц		3610778	5561	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7172590
депозиты и юридических лиц		10263732	7765113	273559	1452166	405730	406328	405232	405631	791378	2953217	1282833	1282893	1391463	1800000
вклады (депозиты) физических лиц		3952760	7965689	11536612	19766308	8794119	4378864	24056	0	0	0	0	0	0	1391
Выпущенные долговые обязательства		4346	0	645803	2012204	0	1023413	0	0	0	0	0	0	0	1237231
Прочие пассивы		5506	9603	15471	27040	37645	27553	12971	6248	5447	5824	9440	33	0	1716050
Источники собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12320062
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		22975693	16825723	13136263	23266965	9497454	6503774	442259	411879	796825	2959041	1292273	1282926	1391463	33261466
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)		-13662239	-3620406	-3624892	-10719464	6220390	770056	4103536	3513469	9395580	5306523	10808175	5145615	3785092	
Изменение чистого процентного дохода:															
+ 200 базисных пунктов		-261850.47	-60337.69	-45311.15	-53597.32										
- 200 базисных пунктов		261850.47	60337.69	45311.15	53597.32										
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	-12927115	-3371028	-2830554	-10047022	10078015	4638578	3937215	3339259	5730651	5672900	8765019	4905620	2586252
Изменение чистого процентного дохода:													
+ 200 базисных пунктов	-247761.09	-56181.55	-35381.93	-50235.11	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- 200 базисных пунктов	247761.09	56181.55	35381.93	50235.11	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	-716975	-246312	-798785	-616283	-3739243	-1667970	153091	160078	2825188	-381176	1771356	239995	1198840
Изменение чистого процентного дохода:													
+ 200 базисных пунктов	-13741.54	-4105.04	-9984.81	-3081.42	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- 200 базисных пунктов	13741.54	4105.04	9984.81	3081.42	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	-18052	-3056	4496	-51953	-111101	-2182721	13230	14132	839741	14799	271800	0	0
Изменение чистого процентного дохода:													
+ 200 базисных пунктов	-345.98	-50.93	56.2	-259.77	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- 200 базисных пунктов	345.98	50.93	-56.2	259.77	0	0	0	0	0	0	0	0	0
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ 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 России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями у Банка отсутствует.

## 11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

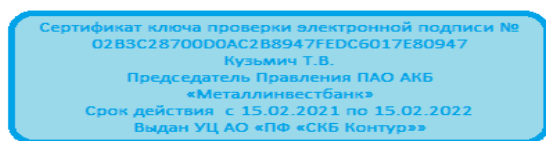
Причинами существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются разные методологические подходы в определении балансовой стоимости, а именно:

- 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.

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года	30 сентября 2020 года	30 июня 2020 года	31 марта 2020 года
Основной капитал	13 417 705	13 104 887	13 916 281	12 116 555	12 114 316
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	150 019 761	140 973 713	151 080 935	139 067 862	138 170 125
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>8.9</b>	<b>9.3</b>	<b>9.2</b>	<b>8.7</b>	<b>8.8</b>

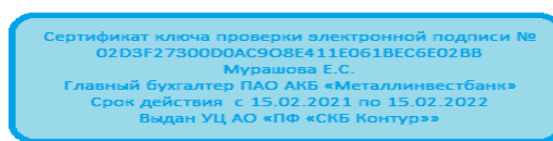
Уменьшение показателя финансового рычага произошло за счет увеличения величины балансовых активов и внебалансовых требований.

От имени Руководства:



Председатель Правления  
Кузьмич Т.В.

27 мая 2021 года  
г. Москва



Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

27 мая 2021 года  
г. Москва