

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 1 квартал 2020 года.**

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности **ПАО АКБ «Металлинвестбанк»** (далее – Банк) за 1 квартал 2020 года составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

#### ***Общие сведения о Банке***

---

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

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

### ***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»
-

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года****Информация о рейтингах, присвоенных Банку**

	Долгосрочный рейтинг по международной шкале	Прогноз	Дата последнего изменения /подтверждения
Moody's Investors Service Ltd.	B1	стабильный	14.11.2019
АКРА	A-(RU)	стабильный	13.01.2020

**Информация о структурных подразделениях Банка на 01 апреля 2020 года**

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

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

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

<b>Выксунский филиал, в т.ч.:</b>	<b>2440/3</b>	<b>607060, Нижегородская обл., г. Выкса, пл. Октябрьской революции, д.48</b>	<b>03.12.1998</b>		<b>4,90</b>
Дополнительный офис №1 филиала в мкр. Жуковка		607060, Нижегородская обл., г. Выкса, мкр. Жуковского, здание 6Г, 1 этаж	23.07.2008		
Дополнительный офис №2 «Навашинский»		607102, Нижегородская обл., Навашинский район, г. Навашино, пл. Ленина, д.1, помещение 4	20.08.2012		
Дополнительный офис №3 «Павловский»		606100, Нижегородская обл., г. Павлово, ул. Красноармейская, д.33, помещение 204	15.03.2013		
<b>Нижегородский филиал, в т.ч.:</b>	<b>2440/5</b>	<b>603005, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 16А</b>	<b>26.02.2009</b>		<b>3,55</b>
Дополнительный офис «Сормовский»		603094, г. Нижний Новгород, Сормовский район, ул. Белозерская, д.1А	22.07.2013		
Дополнительный офис «Кстовский»		607650, Нижегородская обл., г. Кстово, пл. Ленина, д.5А	26.12.2011		
Операционный офис «Чебоксарский»		428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, проспект Ленина, д.7, помещение 12	23.04.2013		
Дополнительный офис «Арзамасский»		607220, Нижегородская обл., г. Арзамас, пр. Ленина, д.208, помещение 113, д.208в	16.02.2012		
Дополнительный офис «Дзержинский»		606000, Нижегородская обл., г. Дзержинск, проспект Циолковского, д. 4, пом. №П2	17.07.2019		
Операционный офис «Казанский»		420021, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Татарстан, д. 7	01.02.2018		
<b>Пермский филиал, в т.ч.:</b>	<b>2440/6</b>	<b>614007, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 59/1</b>	<b>04.04.2010</b>		<b>3,06</b>
Дополнительный офис «Столица»		614066, г. Пермь, ул. Мира, д. 74	01.08.2013		
Дополнительный офис «Ленинский»		614068, г. Пермь, ул. Ленина, д. 96	12.11.2013		
Дополнительный офис «Новый город»		618200, Пермский край, г. Чусовой, ул. Мира, д.17	02.09.2010		
Дополнительный офис «Лысьвенский»		618900, Пермский край, г. Лысьва, ул. Мира, д.14	13.10.2010		
Дополнительный офис «Заводской»		618200, Пермский край, г. Чусовой, ул. Свердлова, д.1	13.10.2010		
Дополнительный офис «Ермак»		617470, Пермский край, г. Кунгур, ул. Гоголя д.18	10.02.2012		
<b>Новосибирский филиал</b>	<b>2440/7</b>	<b>630007, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 8</b>	<b>02.10.2012</b>		<b>1,91</b>
Дополнительный офис «Левобережный»		630073, г. Новосибирск, пр. Карла Маркса, д.39	25.12.2017	30.03.2020г	
<b>Белгородский филиал, в т.ч.:</b>	<b>2440/8</b>	<b>308000, г. Белгород, Народный бульвар, д.79</b>	<b>28.06.2013</b>		<b>10,76</b>
Дополнительный офис №2		308034, г. Белгород, ул. Королева, д. 2-а	28.06.2013		
Дополнительный офис №3		308023, г. Белгород, пр. Б. Хмельницкого, д.134А	28.06.2013		
Дополнительный офис		309290, Белгородская обл., г. Шебекино, ул. Ленина, д.35, помещ.1	28.06.2013		
Дополнительный офис		309000, Белгородская обл., п. Прохоровка, ул. Советская, д.71	28.06.2013		
Дополнительный офис		309501, Белгородская обл., г. Старый Оскол, мкр. Горняк, д.14	28.06.2013		
Дополнительный офис		309996, Белгородская обл., г. Валуйки, ул.9-го января, д.2	13.11.2017		
Операционный офис		309502, Белгородская обл., г. Старый Оскол, мкр. Солнечный, д.1А	28.06.2013		

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

Операционный офис	309850, Белгородская обл., г. Алексеевка, 2-ой пер. Мостовой, д.4	28.06.2013		
Операционный офис	309181, Белгородская обл., г. Губкин, ул. Дзержинского, д.51	28.06.2013		

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

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

Количество участников группы	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредитные организации	1	1
Некредитные организации	3	3

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

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Количество участников Группы	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредитные организации	1	1
Некредитные организации	1	1

В отчетном периоде изменений в составе участников банковской Группы не было.

Информация об участниках банковской группы:

Наименование участника банковской группы	Местонахождение участника банковской группы/адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации	Статус участника банковской группы	Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-2"	125171, г. Москва, шоссе Ленинградское, д. 16А стр. 1	0%	Структурированная компания	Полная консолидация

Наименование участника банковской группы	Величина активов участника (до вычета межгрупповых операций)	Величина финансового результата участника	Величин собственных средств (капитала) участника
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-2"	1 338 767	36 980	36 990

17 мая 2018 года была проведена вторая сделка секьюритизации, для целей которой в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» была зарегистрирована специализированная коммерческая организация ООО «ИА Металлинвест-2». Это первая, после реформы рейтинговой отрасли, сделка на российском рынке по выпуску ипотечных ценных бумаг (ИЦБ) с рейтингом российского рейтингового агентства АКРА. Предметом деятельности ООО «ИА Металлинвест-2» является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) зкладных с правом осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Для финансирования покупки ипотечных кредитов, ООО «ИА Металлинвест-2» разместил облигации на 2 354 187 тыс. руб. и привлек кредит от Банка на 247 432 тыс. руб. Дополнительно Банк предоставил ООО «ИА Металлинвест-2» кредит на формирование резервов в размере 122 763 тыс. руб. Облигации размещены по ставке купона 7,8%. Банк является держателем облигаций в количестве 98 587 штук, что составляет 4% от выпуска. Рейтинговым агентством АКРА присвоило выпуску облигаций максимально возможный рейтинг AAA(rus.sf). Разница между ставкой по ипотечным кредитам и ставкой привлечения за минусом расходов на осуществление деятельности ООО «ИА Металлинвест-2», будет выплачена Банку через повышенную ставку по кредиту.

Для уменьшения возможных юридических рисков Банка, в качестве юридического консультанта по сделке привлечена юридическая фирма Бейкер и Маккензи - компания со значительным опытом сделок секьюритизации на российском рынке. В качестве управляющей организации ООО «ИА Металлинвест-2» выбрана компания ООО «ТМФ РУС», обладающая самой высокой репутацией и самым большим опытом, как на российском, так и на глобальном рынке. Для снижения санкционного риска и обеспечения непрерывности деятельности ООО «ИА Металлинвест-2», в силу того что ООО «ТМФ РУС» является российским подразделением иностранной компании, в структуру сделки введены резервная российская Управляющая Компания ЗАО «ГФТ Паевые Инвестиционные Фонды» и Бухгалтерская Организация ООО «РМА Сервис». Роль спецдепозитария в сделке исполняет один из крупнейших депозитариев на рынке – ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий.

Для снижения кредитного риска Банка - риска потерь средств Ипотечного Агента (резервные фонды и средства от заемщиков до платежной даты), в качестве расчетного банка выбран АО «Райффайзенбанк», обладающий максимальным рейтингом по национальной шкале AAA(RU), который также исполняет функции расчетного агента. Дополнительно, документацией по сделке предусмотрено условие смены расчетного банка, в случае снижения его рейтинга ниже уровня AA-(RU). ПАО АКБ «Металлинвестбанк» является основным сервисным агентом, продолжая взаимодействие с заемщиками по сбору платежей и взысканию проблемной задолженности, что позволяет эффективно управлять стандартными процедурами и расходами.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении секьюритизации финансовых активов, являются задачи получения долгосрочных источников фондирования ипотечных кредитов, а также их рефинансирование на периодической основе, снижение процентного риска и риска ликвидности.

Банк в процессе проведения операций секьюритизации осуществляет функции оригинатора и сервисного агента. Основными функциями сервисного агента в соответствии с договором, заключенным Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, являются:

сбор платежей заемщиков в счет погашения задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту; взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по вопросам, связанным с исполнением обязательств по закладным и договорам страхования, заключенным в отношении ипотечных кредитов, удостоверенных закладными;

предоставление Эмитенту, Расчетному агенту и Специализированному депозитарию регулярных отчетов; взыскание просроченной задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту.

Ипотечный агент не является аффилированным лицом Банка, но его отчетные данные включаются по методу полной консолидации в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней раскрывается на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе «О Банке/Финансовые показатели/Финансовая отчетность».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе раскрывается на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе «О Банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации для регулятивных целей».

---



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

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

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

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

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

*- рейтинги:*

АКРА 13.01.2020 повысило кредитный рейтинг ПАО АКБ «Металлинвестбанк» до уровня A-(RU), прогноз «Стабильный», и выпуска облигаций — до уровня A-(RU).

Повышение кредитного рейтинга ПАО АКБ «Металлинвестбанк» обусловлено улучшением позиции Банка по риск-профилю и фондированию. АКРА отмечает усиление способности капитала к абсорбции убытков как по нормам РСБУ, так и по базельским стандартам. По данным проведенного АКРА стресс-теста, текущий запас капитала позволяет Банку выдержать существенный прирост стоимости риска без нарушения регулятивных требований. Улучшение позиции по риск-профилю с удовлетворительной до адекватной обусловлено удовлетворительной оценкой системы риск-менеджмента и относительно высоким качеством ссудного портфеля.

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

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

*- структурные подразделения:*

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

В целях оптимизации точек продаж были закрыты: 30.03.2020г. ДО «Левобережный» Новосибирского филиала и 13.04.2020г. ДО «Красносельский» г. Москва

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

В феврале-марте 2020 года существенно выросли риски финансовой дестабилизации. Возникла реальная угроза торможения темпов экономического роста, вызванная последствиями эпидемии коронавируса, снижением цен на нефть и курса рубля к основным мировым валютам. Финансовые рынки продолжили характеризоваться отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Текущая негативная ситуация может оказать существенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости и непрерывности деятельности. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Банк не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. Банк подготовил данную (промежуточную) финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния коронавируса на свое финансовое положение. В своей деятельности Банк предполагает использовать меры поддержки принятые Правительством и Центральным банком Российской Федерации:

- не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщиков- организаций уязвимых отраслей экономики по кредитам, реструктурированным в связи с пандемией;
- принимать решение о не ухудшении оценки финансового положения заемщика по таким кредитам для целей формирования резервов под потери, в случае, если ухудшение финансового положения заемщика произошло после 1 марта 2020 года и обусловлено распространением пандемии;
- долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 г. отражать в бухгалтерском учете до 1 января 2021г. по справедливой стоимости, определенной на 1 марта 2020 г.; долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 г. по 30 сентября 2020 г., в бухгалтерском учете отражать по справедливой стоимости на дату приобретения.

Банк воспользовался механизмом предоставления кредитов Банка России, направленных на поддержку кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и привлек 24.04.2020 кредит в размере 1 107 000 тыс. рублей.

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

По итогам 1 квартала 2020 года Банк показал положительный результат коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности – чистая прибыль составила 365 281 тыс. руб. Общий объем активов Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года составил 108 211 593 тыс. руб., величина активов, требующая покрытия капиталом на 01.04.2020 года – 117 754 605 тыс. руб. Собственный капитал (Базель III) на 01 апреля 2020 года составил 15 221 159 тыс. руб., в том числе 10 314 316 тыс. руб. – базовый капитал, 12 114 316 тыс. руб. – основной капитала и 3 106 843 тыс. руб. – дополнительный капитал. Показатели достаточности капитала в отчетном периоде с достаточным запасом превышали нормативные значения, и на 01 апреля 2020 года составили: Н1.0 -12,9%, Н1.1 – 8,8%, Н 1.2 - 10,3%. Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала и все обязательные нормативы, установленные в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Основной вклад в положительный финансовый результат 1 квартала 2020 года вносят доходы от приоритетных направлений деятельности: процентные доходы, сформированные за счет кредитных операций и купонного дохода по долговым ценным бумагам, комиссионные доходы. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года отмечается рост чистого процентного дохода за счет увеличения процентных активов и рост комиссионного дохода.



По состоянию на 01 апреля 2020 года функционировало 5 филиалов и 37 дополнительных и операционных офисов и 3 кредитно-кассовых офисов. Доход региональной сети формируется от кредитных операций и доходов от расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Основным направлением деятельности, которое оказывает существенное влияние на активы Банка, является кредитование корпоративных и розничных клиентов. В области кредитования юридических лиц основной акцент делается на предоставление услуг компаниям малого и среднего бизнеса различных отраслей в регионах присутствия Банка, которым предоставлялся полный спектр кредитных продуктов. Ссудная задолженность юридических лиц с учетом операций факторинга увеличилась с начала года на 9 % и составила на 01 апреля 2020 года – 37 081 459 тыс. руб. Банк предлагает корпоративным клиентам широкую линейку кредитных продуктов, таких как финансирование оборотного капитала, предоставление внебалансовых инструментов, факторинговые сделки. Все продукты постоянно обновляются с целью снижения потенциальных рисков, повышения эффективности и удобства использования для клиентов Банка.

Одна из форм кредитования, которую активно развивает банк – факторинг. Большой опыт и наличие современных технологий в этой области позволяет предлагать клиентам максимально удобные, конкурентоспособные формы финансирования и наращивать объемы бизнеса. Согласно данным Ассоциации Факторинговых Компаний по итогам 2019 года Банк занял 9 место по объему выплаченного финансирования. Объем факторингового портфеля на 01.04.2020 составил 9 781 263 тыс. руб. и сосредоточен на крупных розничных сетях.

С целью комплексного обслуживания клиентов Банк предоставляет своим клиентам гарантии: тендерные, контрактные, гарантии в обеспечение заявок и (или) исполнения контрактов в пользу государственных заказчиков на основании Федерального закона № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», гарантии в обеспечение исполнения контрактов в пользу государственных заказчиков на основании Федерального закона №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», гарантии уплаты таможенных пошлин, гарантии в обеспечение обязательств перед налоговыми органами и в обеспечение исполнения обязательств клиентов по уплате акцизов и использованию федеральных специальных марок. Общий объем выпущенных банком гарантий по состоянию на 01 апреля 2020г. составил 29 872 468 тыс. руб.

Важнейшим стратегическим направлением деятельности для Банка является розничное кредитование: ипотечное и потребительское. Портфель потребительских кредитов сформирован в объеме 7 272 099 тыс. руб. и сохранился на уровне начала года. Портфель ипотечных и жилищных кредитов продемонстрировал значительную положительную динамику, рост составил 14%, что связано с высоким спросом на ипотеку в 1 квартале 2020 года. По оценкам аналитического центра по ипотечному кредитованию и секьюритизации «Русипотека» Банк занял 23 место по объему выданных ипотечных кредитов по итогам января -марта 2020 года.

Кредитная политика Банка нацелена на формирование хорошо диверсифицированного кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов, категорий заемщиков, отраслей с целью снижения потерь по кредитному риску, как наиболее существенному. По состоянию на 01 апреля 2020 года суммарный объем просроченной ссудной задолженности свыше 90 дней составляет 2 511 464 тыс. руб. или 4,4% от размера ссудной задолженности юридических (включая операции факторинга) и физических лиц. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу или процентам. Общий объем просроченной задолженности составляет 2 975 029 тыс. руб., резерв под просроченную задолженность сформирован в размере 2 705 340 тыс. руб. Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов составляет 7,5%.

Банк работает на рынке ценных бумаг с различными инструментами: государственными облигациями, еврооблигациями, облигациями Банка России и корпоративными облигациями. Сохранность средств инвестированных в портфели ценных бумаг обеспечивалась за счет высокого кредитного качества приобретаемых облигаций и диверсификацией по различным эмитентам. Ценные бумаги являются средством поддержания достаточного уровня ликвидности, так как в случае необходимости могут быть использованы для привлечения дополнительного фондирования. Объем облигаций на 01 апреля 2020 года

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

составил 38 121 647 тыс. руб., в том числе 30 395 422 тыс. руб. государственных облигаций и краткосрочных облигаций Банка России.

Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. Общий объем средств, привлеченных от клиентов, не являющихся финансовыми организациями на 01 апреля 2020 года - 72 425 599 тыс. руб. Вклады (средства) физических лиц, в том числе средства индивидуальных предпринимателей составили на 01 апреля 2020 года 50 242 075 тыс. руб. и показали положительную динамику. Банк предоставляет физическим лицам широкую линейку срочных вкладов, единую во всех регионах присутствия Банка.

В структуре доходов по итогам 1 квартала 2020 года основная часть в размере 2 124 520 тыс. руб. приходится на процентные доходы, в том числе доходы по ссудам клиентам 1 591 734 тыс. руб. (75 % от суммарного процентного дохода). Купонный доход по вложениям в облигации (с учетом удерживаемых до погашения) составил 507 885 тыс. руб. (23,9%), доходы от размещенных МБК составили 24 901 тыс. руб. (1,1%).

Процентные расходы составили (1 082 727) тыс. руб., в том числе (867 599) тыс. руб. - расходы по депозитам клиентов (80% от суммарного процентного расхода), (84 406) тыс. руб. - проценты по привлеченным средствам финансовых учреждений (7,8%), расходы по субординированным займам – (99 224) (9,5%).

Чистые процентные доходы составили 1 041 793 тыс. руб. и увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 59 044 тыс. руб. за счет роста процентных активов.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки суммарно составили (38 828) тыс. руб., в том числе 31 120 тыс. руб. восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим операциям.

Чистые комиссионные доходы были получены в размере 327 002 тыс. руб. и превысили значения аналогичного периода прошлого года на 50%, за счет увеличения дохода по гарантиям и расчетным операциям.

Операционные расходы составили (877 138) тыс. руб., выше расходов за аналогичный период прошлого года на 11%, что связано с увеличением расходов по реализации активов низкого качества.

Прибыль до налогообложения по итогам 1 квартала 2020 года составила 467 945 тыс. руб. Финансовый результат Банка составил 294 856 тыс. руб.

Основные показатели и результаты деятельности Банка представлены ниже:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года	Прирост/ (снижение)
Совокупные активы	108 211 593	96 709 304	11 502 289
Всего обязательств за минусом резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	95 821 343	84 566 177	11 255 166
<i>в том числе привлеченные средства</i>	92 620 591	83 130 010	9 490 581
Ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	61 174 520	54 767 686	6 406 834
<i>в том числе требования к Банку России</i>	2 001 966	-	2 001 966
Чистая ссудная задолженность	56 854 051	50 536 301	6 317 750
Неиспользованная прибыль, всего	5 102 442	4 737 161	365 281
<i>в том числе прибыль за отчетный период</i>	365 281	1 216 505	(851 224)

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года	Прирост/ (Снижение)
<b>Процентные доходы:</b>			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, и от размещенных средств в кредитных организациях	1 661 397	1 578 259	83 138
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	463 123	396 181	66 942
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 124 520</b>	<b>1 974 440</b>	<b>150 080</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
<i>Проценты по ссудам, предоставленным клиентам</i>	<i>1 591 734</i>	<i>1 456 502</i>	<i>135 232</i>
<i>Проценты от размещения средств в кредитных организациях и других финансовых учреждениях</i>	<i>24 901</i>	<i>81 611</i>	<i>(56 710)</i>
<i>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги</i>	<i>44 762</i>	<i>40 146</i>	<i>4 616</i>
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>1 661 397</b>	<b>1 578 259</b>	<b>83 138</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:			
<i>Проценты от вложений в ценные бумаги, оцениваемые через прибыль и убыток</i>	<i>210 979</i>	<i>223 000</i>	<i>(12 021)</i>
<i>Проценты от вложений в ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход</i>	<i>252 144</i>	<i>173 181</i>	<i>78 963</i>
<b>Итого процентные доходы по финансовым вложениям, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>463 123</b>	<b>396 181</b>	<b>66 942</b>
<b>Процентные расходы:</b>			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
<i>Проценты по депозитам клиентов</i>	<i>(867 599)</i>	<i>(746 449)</i>	<i>173 661</i>
<i>Процентные расходы по финансовой аренде</i>	<i>(3 486)</i>	<i>x</i>	<i>x</i>
<i>Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам</i>	<i>(28 012)</i>	<i>(39 508)</i>	<i>11 496</i>
<i>Проценты по депозитам банков, ЦБ РФ и других финансовых учреждений</i>	<i>(84 406)</i>	<i>(108 301)</i>	<i>23 895</i>
<i>Проценты по субординированному займу</i>	<i>(99 224)</i>	<i>(97 433)</i>	<i>(296 602)</i>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(1 082 727)</b>	<b>(991 691)</b>	<b>(91 036)</b>
<b>Чистые процентные доходы до создания резервов</b>	<b>1 041 793</b>	<b>982 749</b>	<b>59 044</b>
Чистый (расход)/доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	629 787	749 264	(119 477)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 162	25 484	5 678
Чистые (расходы) доходы от операций с ин.валютой	(690 675)	(767 245)	76 570
Чистые (расходы) доходы от переоценки ин.валюты	(213 665)	232 935	(446 600)
Чистые (расходы)/доходы от операций с драгоценными металлами	237 329	(28 700)	266 029
Чистые комиссионные доходы	327 002	218 279	108 723
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(38 828)	(59 616)	20 788
Прочие операционные доходы	21 178	21 455	(277)
Операционные расходы	(877 138)	(789 969)	(87 169)
Прибыль до налогообложения	467 945	584 636	(116 691)
Возмещение (расход) по налогам	(102 664)	(58 449)	(44 215)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>365 281</b>	<b>526 187</b>	<b>(160 906)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств (уменьшение)/увеличение	-	(583)	583
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (уменьшение)/увеличение	(70 425)	130 429	(200 854)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(70 425)	129 846	(200 271)
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>294 856</b>	<b>656 033</b>	<b>(361 177)</b>

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты принципы, методы оценки и учета операций и событий, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020г.

#### **3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации к ней.**

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

- Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» с учетом поправок, введенных в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации".

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики на 2020 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В настоящие пояснения включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 1 квартал 2020 год. В соответствии с внутренними документами, Банк признает существенными изменениями в финансовом положении и результатах своей деятельности изменения, по количественным и качественным характеристикам, произошедшие с даты составления последней годовой бухгалтерской отчетности. Раскрытие информации, поясняющей существенные изменения в показателях отчетности, производится по сравнению с последним завершенным годом - для статей бухгалтерского баланса и с аналогичным отчетным периодом предшествующего года - для статей отчета о финансовых результатах.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2020 год составлена в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте (драгоценных металлах), подлежат ежедневной переоценке по установленным ЦБ РФ официальным курсам (учетным ценам) соответствующих иностранных валют (драгоценных металлов).

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 1 квартал 2020 года и 2019 год, все активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются в рублях по официальному курсу/учетной цене соответствующей иностранной валюты/драгоценного металла по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте/драгоценных металлах в отчете о финансовых результатах Банка.

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

	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Руб./доллар США	77,7325	61,9057
Руб./евро	85,7389	69,3406
Руб./золото (1 грамм)	4051,63	3008,36

### **3.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

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

Система ведения бухгалтерского учета и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов.

В отчетном периоде Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

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

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

Принципы учетной политики, применяемые в отношении прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применяемым в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, за исключением изменений, описанных ниже в Методологических аспектах Учетной политики.

#### **3.2.1 Методологические аспекты Учетной политики**

Учетная политика Банка на 2020 года содержит существенные изменения в части отражения в бухгалтерском учете операций по договорам аренды, связанные с вступлением в силу с 1 января 2020 г. Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", основанного на принципах МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО 16), а также другие изменения, не относящиеся к МСФО16.



**Отдельные положения Учетной политики Банка на 2020 год, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020г.**

***Учет договоров аренды.***

В Учетной политике на 2020 год Банком были установлены правила формирования в бухгалтерском учете информации об объектах бухгалтерского учета при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества и порядок раскрытия указанной информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Учетное решение применяется с 1 января 2020 года для договоров аренды (субаренды), положения которых предусматривают предоставление арендодателем за плату арендатору имущества во временное пользование (далее - договор аренды), вне зависимости от наличия в договорах аренды условий, в соответствии с которыми имущество, являющееся предметом аренды, учитывается на балансе арендодателя или арендатора.

Банк принял решение для отражения изменений в учете использовать модифицированный ретроспективный подход. Финансовый результат переходного периода отражается Банком в составе доходов/расходов текущего года. Финансовый результат переходного периода подлежит отражению в свернутом виде с возможностью предоставления информации развернуто по каждому договору аренды, признанному в качестве финансовой аренды.

В отношении договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя, модель учета не изменилась. Все договора Банка, в которых он выступает в качестве арендодателя, классифицированы как операционная аренда. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия

***Классификация объектов учета аренды***

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

- a) арендодатель предоставляет арендатору предмет аренды на определенный срок, превышающей 12 месяцев с даты начала аренды;
- b) предмет аренды может быть идентифицирован (предмет аренды определен в договоре аренды, и у арендодателя отсутствует возможность произвести экономически выгодную для него замену предмета аренды в любой момент в течение срока аренды);
- c) арендатор имеет право на получение в основном всех экономических выгод (преимуществ) от использования предмета аренды в течение срока аренды;
- d) арендатор имеет право определять способ использования предмета аренды в течение срока аренды, при этом выполняется одно из следующих условий:

- арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется предмет аренды (далее - порядок использования предмета аренды);
- порядок использования арендатором предмета аренды предопределен в связи с созданием (проектированием) предмета аренды либо приведением его в состояние, определенное специально для использования арендатором.

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

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

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

- сроков и условий, установленных договором аренды (включая периоды, не предусматривающие арендных платежей);
  - возможности и намерения продлевать или сокращать сроки, установленные договором аренды. Намерения оформляются в виде мотивированного суждения о предполагаемом планируемом сроке аренды актива, основанном на бизнес-плане его использования или других статистических показателях.
- По договорам с неопределенным сроком (бессрочным) срок аренды принимается равным 5 годам.

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

#### Учет финансовой аренды у банка-арендатора.

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

Арендатор на дату начала аренды отражает:

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

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

#### Актив в форме права пользования (далее – АФПП)

##### *Инвентарный объект и инвентарный номер*

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

Для организации бухгалтерского учета и обеспечения контроля за АФПП каждому инвентарному объекту АФПП присваивается при принятии их к бухгалтерскому учету соответствующий инвентарный номер. Инвентарный номер, присвоенный инвентарному объекту АФПП, сохраняется за ним на весь период его нахождения в Банке. Инвентарные номера выбывших инвентарных объектов АФПП не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету. Регистрация инвентарных номеров АФПП ведется самостоятельно в каждом филиале Банка.

##### *Модель учета*

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

##### *Определение стоимости АФПП при первоначальном признании*

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

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

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

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

### *Амортизация*

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

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

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

### Обязательства по аренде.

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

*Переоценка величины* обязательств по аренде осуществляется в случаях:

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

Переоценка обязательства по аренде относится на стоимость права пользования активом.

### *Пересмотр ставки дисконтирования*

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

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

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

---

### Обеспечительные платежи или гарантийные депозиты

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

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

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

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

### **Оценка активов**

#### Оценка активов

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, или учитываются по амортизированной стоимости, путем создания резервов и корректировок.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных контрсчетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2020г. связаны с разработкой единой методики определения справедливой стоимости по разным видам финансовых активов.

### Уровни иерархии котировок

В Учетной политике Банка определены общие подходы к определению Банком уровня иерархии котировок.

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

Котировки по стандартизированным инструментам с источников, являющихся общедоступными (включая источники по платной подписке), такие как:

Цены закрытия, средневзвешенные цены, цены последних сделок, последние цены лучшего спроса и предложения, расчетные цены для фьючерсов и опционов, опубликованные биржей по итогам торгов, включая случаи использования котировок за предыдущие торговые дни;

Твердые и индикативные брокерские котировки спроса и предложения, цены последних сделок, опубликованные признаваемыми информационными системами (Bloomberg, Reuters, и т.д.), включая случаи использования котировок за предыдущие торговые дни, опубликованные признаваемыми информационными системами расчеты справедливой стоимости как агрегированных путем усреднения, взятия последних или лучших брокерских котировок, такие как индикаторы рынка (Mosprime, Libor, RUONIA), Bloomberg BGN, Reuters Composite, Bloomberg CMPN, и т.д., включая случаи использования данных расчетов за предыдущие торговые дни;

Опубликованные информационными системами результаты определения справедливой стоимости расчетными методами на основе рыночных данных (например, Bloomberg BVAL), а также результаты, полученные в калькуляторах, предоставляемых информационными системами, не относятся к I уровню иерархии;

Параметры, определяемые монетарными органами (ключевая ставка ЦБ РФ, курсы валют, публикуемых ЦБ РФ, FedFundRate, и т.д.);

*II уровень* иерархии котировок включает следующие случаи:

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

Информация о котировке является общедоступной, однако определяется расчетным путем (за исключением описанных выше подходов агрегации через усреднение, взятие последней или лучшей котировок по набору источников) на основе данных I или II уровня иерархии;

Расчет стоимости ценных бумаг на основе сопоставимых выпусков (доходностей или кривых, построенных по набору сопоставимых выпусков ценных бумаг, включая публикуемые общедоступными источниками кривые по рынку облигаций) без корректировок на профессиональное суждение;

Расчет справедливой стоимости включает параметры, оцененные на основе показателей, рассчитанных на основе общедоступной статистики (Росстат, статистика центральных банков, данные международных статистических агентств, и т.д.) без корректировок на профессиональное суждение;

*III уровень* иерархии котировок включает следующие случаи:

Цена инструмента или параметры оценки получены на основе показателей:

-являющихся результатом профессионального суждения;

-оцененных на основе внутренних данных Банка или других источников, не являющихся общедоступными (как в широком доступе, так и по платной подписке);

Оценка справедливой стоимости или параметров с учетом стороннего экспертного мнения (например, независимого оценщика);

Оценка, соответствующая I или II уровню иерархии, скорректирована с учетом профессионального суждения;

#### Критерии активного и неактивного рынка

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

К неактивным рынкам однозначно относятся инструменты, торгуемые на рынках, к которым у Банка нет прямого доступа или доступа через брокера;

Для каждого типа актива ввиду специфики его торговли (биржевой/внебиржевой рынок, возможность отнесения в активы до погашения, и т.д.) критерии активного/неактивного рынка определяются индивидуально в зависимости от специфики рынка и доступной информации.

#### *Облигации федерального займа*

Основные характеристики ОФЗ следуют из обращения на биржевом рынке:

-раскрытие биржей информации об оборотах и регулярности совершения сделок;

-отсутствует точная информация о количестве маркет-мейкеров;

-бумаги используются в обеспечении по РЕПО, в том числе на бирже и с Центральным банком, что позволяет занимать короткие позиции или осуществлять финансирование значительной части длинной позиции;

-бумаги включены в котировальный список биржи;

-частое размещение новых выпусков или дополнительное размещение существующих эмитентом;

Для целей определения активности рынка по ОФЗ с фиксированным купоном и ОФЗ с плавающим купоном, привязанным к RUONIA (данные инструменты учитываются в совокупности вне зависимости от типа купона), делается предположение о возможности управлять позицией, совершая сделки со схожими по дюрации ОФЗ и возможности привлекать фондирование под данные ценные бумаги.

Для оценки активности рынка перечень обращающихся бумаг относится к различным временным интервалам по сроку, оставшемуся до погашения: 0-1 год, 1-3 года, 3-10 лет, >10 лет.

Если выполняются критерии по интервалу:

среднедневной объем торгов за последний месяц в соответствующем временном интервале составляет более 300 млн.руб;



медиана объема торгов за последний месяц больше 0, т.е. как минимум в половине торговых дней наблюдался ненулевой объем торгов по данному временному интервалу с количеством сделок не менее 1 в день,

то рынок по бумаге, попадающей в данный временной интервал, считается активным в случае наличия котировки Bid/Ask и/или цены Уровня I в течение последних 30 торговых дней (включая информацию о цене размещения в дату размещения на рынке).

Для других облигаций (в т.ч. ОФЗ-ИН) активность рынка определяется аналогично подходу по корпоративным и муниципальным облигациям российских эмитентов, номинированных в рублях.

#### *Облигации Банка России*

КОБР является ликвидным активом ввиду возможности размещения данного инструмента в ЦБ для целей привлечения средств; на вторичном рынке обладает умеренными оборотами торгов, при этом обладает ликвидностью при предоставлении малой премии за ликвидность. Критерии активного рынка для данного инструмента следующие:

Котировка Bid, Ask или цена Уровня I по данной бумаге доступна в течение последних 30 торговых дней (включая информацию о цене размещения в дату размещения на рынке);

Ненулевая медиана совокупного объема торгов за последний месяц (включая адресные и безадресные режимы торгов, а также объемы размещения на рынке), т.е. как минимум в половине торговых дней наблюдался ненулевой объем торгов по всему набору КОБР с количеством сделок не менее 1 в день.

#### *Корпоративные и муниципальные облигации российских эмитентов, номинированные в рублях*

Основные характеристики данного типа инструментов следующие:

- раскрытие биржей информации об оборотах и регулярности совершения сделок только для бумаг, обращающихся на бирже;
- отсутствует точная информация о количестве маркет-мейкеров;
- отдельные бумаги, включенные в котировальный список биржи, могут использоваться в обеспечение по РЕПО, в том числе на бирже и с Центральным банком, тем не менее, возможность формирования короткой позиции по бумагам может быть не всегда доступна;
- как правило, размещение нового выпуска осуществляется единовременно;

Для каждой облигации данного вида критерии активного рынка рассматриваются в отдельности:

- облигация включена/предполагается к включению в котировальный список Биржи;
- котировка Bid/Ask или цена Уровня I доступна в течение последних 30 торговых дней;
- наличие рейтинга эмиссии, эмитента для старшего долга или поручителя не ниже BB- от S&P (аналогичного по международной шкале) или рейтинга не ниже A-(RU) АКРА, Эксперт РА;

В случае отсутствия рейтинга эмиссии, эмитента для старшего долга или поручителя не ниже BB- от S&P (аналогичного по международной шкале) или рейтинга не ниже A-(RU) АКРА, Эксперт РА рынок признается активным при соблюдении следующих критериев (проверяется достаточность объема и частота операций):

- ежемесячный оборот за предыдущий календарный месяц должен составлять не менее 10 млн. рублей РФ;
- количество сделок за предыдущий календарный месяц не менее 10;
- при обороте за предыдущий календарный месяц менее 20 млн. рублей РФ и количестве сделок должно быть не менее 20.

#### *Еврооблигации, Облигации Казначейства США, облигации международных эмитентов*

Основные характеристики данного типа инструментов следующие:

- часть бумаг входят в листинг российской и/или иностранных бирж, однако основной объем торгов проходит на внебиржевом рынке;
- отсутствует общедоступная информация об объеме торгов, частоте и количестве заключаемых сделок ввиду внебиржевого характера совершения сделок;
- доступна информация о твердых и индикативных котировках маркет-мейкеров, котировки маркет-мейкеров публикуются в информационных системах, как правило, с указанием индикативных объемов;

-часть бумаг может использоваться в обеспечение по РЕПО, в том числе на бирже и с Центральным банком, тем не менее, возможность формирования короткой позиции по бумагам может быть не всегда доступна;

Рынок по данному типу инструментов считается активным, если:

Имеется в наличии информация о котировках внутри дня и истории котировок за последний календарный месяц, но не ранее срока выпуска данного инструмента;

Доступны цены из источника Bloomberg BGN (данный показатель формируется лишь при определенном уровне активности рынка), или другого источника, агрегирующего котировки участников рынка,

ИЛИ

В случае наличия рейтинга эмиссии, эмитента для старшего долга или поручителя не ниже ВВ- от S&P (аналогичного по международной шкале) или рейтинга не ниже А-(RU) АКРА, Эксперт РА и значения параметра «Bloomberg BVAL Score» - значение должно составлять от 10 до 5 баллов;

В случае отсутствия рейтинга эмиссии, эмитента для старшего долга или поручителя не ниже ВВ- от S&P (аналогичного по международной шкале) или рейтинга не ниже А-(RU) АКРА, Эксперт РА, значение параметра «Bloomberg BVAL Score» по долговой ценной бумаге должно составлять от 10 до 7 баллов;

ИЛИ

Доступны котировки более чем 3 маркет-мейкеров в Bloomberg, суммарный объем котировок превышает 20 млн. руб.;

Котировка Bid/Ask Уровня I доступна в течение последних 10 торговых дней;

*Долевые ценные бумаги, прошедшие листинг на ПАО «Московская Биржа ММВБ».*

Основные характеристики данного типа инструментов следующие:

- раскрытие биржей информации об оборотах и регулярности совершения сделок только для бумаг, обращающихся на бирже;
- отсутствует точная информация о количестве маркет-мейкеров;
- бумаги включены в котировальный список биржи;

Для каждой акции данного вида критерии активного рынка рассматриваются в отдельности:

Бумаги включены в котировальный список биржи 1 и 2 Уровня;

Котировка Bid/Ask или цена Уровня I доступна в течение последних 30 торговых дней;

Наличие Рыночной цены (3) ПАО «Московская Биржа ММВБ», рассчитанной в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 ноября 2010года N10-65/пз-н;

*Курсы валют и драгоценных металлов*

Основные характеристики валютного рынка и рынка драгоценных металлов следующие:

- доступна информация о твердых и индикативных котировках маркет-мейкеров;
- как правило, котировки маркет-мейкеров публикуются в информационных системах с указанием индикативных объемов;
- чрезвычайная ликвидность инструментов;
- информация об объеме торгов, частоте и количестве заключаемых сделок может публиковаться в случае проведения торгов на специализированных площадках (в т.ч. на биржах);
- возможность захеджировать отдельные валютные пары через комбинацию других, включающих валюты из данной пары;

Для валютных пар и драгметаллов ввиду и стабильности соответствующих рынков, такой рынок признается активным в случае:

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

ИЛИ

Доступны котировки от более чем 3 маркет-мейкеров в Bloomberg или Reuters, суммарный объем котировок в группе превышает 100 млн. руб.;

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

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

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

#### *Фьючерсы и биржевые опционы*

Основные характеристики фьючерсов и внебиржевых опционов следуют из обращения на биржевом рынке: -инструменты стандартизованы по базовому активу и другим параметрам сделки (срок исполнения, страйк);

-цена определяется по каждому контракту и транслируется в финансовый результат путем перечисления/списания вариационной маржи;

-раскрытие биржей информации об оборотах и регулярности совершения сделок;

-отсутствует точная информация о количестве маркет-мейкеров;

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

#### *Внебиржевые производные финансовые инструменты*

Основные характеристики данного типа инструментов следующие:

-доступна информация о твердых и индикативных котировках маркет-мейкеров, как правило, котировки маркет-мейкеров публикуются в информационных системах с указанием индикативных объемов;

-отсутствует общедоступная информация об объеме торгов, частоте и количестве заключаемых сделок;

-инструменты не стандартизованы, а котировки предоставляются по инструментам со стандартными на текущий день сроками экспирации. Оценка справедливой стоимости заключенных сделок осуществляется на основе линейной интерполяции между ставками для стандартных сроков;

-возможно захеджировать значительную часть открытой позиции, совершая сделки различной направленности с инструментами со стандартными сроками экспирации;

Для определения активности рынка осуществляется разбивка по группам в зависимости от следующих параметров:

Валюта или драгоценный металл (валютная пара для процентно-валютных инструментов);

Класс инструмента:

Процентный (базовый актив – ставка денежного рынка);

OIS (базовый актив – ежедневно начисляемая безрисковая ставка);

Процентно-валютный (базисный СВОП, процентно-валютный СВОП, СВОП, форвард, - конкретный инструмент соответствует перечню источника котировок, указанному ниже);

Срок экспирации (0-3 месяца, 3-12 месяцев, 1-5 лет, более 5 лет);

Дельта котируемых опционов ( $[0.25, 0.75]$ ,  $[0, 0.25) \cup (0.75, 1]$ );

Разделения по типу поставки не осуществляется.

Для данных групп критерии активности рынка следующие:

Информация о котировках хотя бы 2 инструментов в группе доступна из источника Bloomberg CMPN, Bloomberg BGN, Reuters Composite или другого источника, агрегирующего котировки участников рынка,

ИЛИ

Доступны котировки хотя бы для 2 инструментов в группе более чем от 1 маркет-мейкеров в Bloomberg или Reuters, суммарный объем котировок в группе превышает 20 млн. руб.;

Котировки Bid/Ask доступны в течение последних 10 торговых дней хотя бы для 2 инструментов в группе;

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

#### Оценка справедливой стоимости ценных бумаг

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 13 «Оценка справедливой Стоимости», введенным на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015 г. № 217н (далее – МСФО 13);

ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС). Необходимость применения метода ЭСП определяется в зависимости от срока до погашения ценных бумаг и разницей между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС и линейным методом. Линейный метод применяется для ценных бумаг со сроком погашения с даты их приобретения менее одного года и для ценных бумаг разница между амортизированной стоимостью которых, определенной методом ЭПС и линейным методом не превышает 5%. Справедливой стоимостью (СС) финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

Если цена на идентичный актив не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

В случае невыполнения хотя бы одного из критериев внутри каждого из подвидов ценных бумаг из перечисленных выше рынок признается неактивным для данного выпуска инструмента и определение справедливой стоимости проводится Банком с применением корректировочных коэффициентов.

Корректировочные коэффициенты зависят от степени продолжительности неактивности рынка для финансового инструмента. Порядок определения корректировочного коэффициента:

1. с первого дня признания Банком рынка неактивным по финансовому инструменту и до 20 последующих торговых дней включительно – применяется корректировочный коэффициент 0.99;
2. при неактивности рынка свыше 20 торговых дней, но менее 40 торговых дней включительно – применяется корректировочный коэффициент 0.98;
3. при неактивности рынка свыше 40 торговых дней, но менее 60 торговых дней включительно – применяется корректировочный коэффициент 0.97;
4. допускается не соблюдение критериев активного рынка по ценным бумагам российских эмитентов по причине первичного размещения актива в течение 30 торговых дней со дня размещения без создания дополнительной корректировки справедливой стоимости актива;
5. допускается снижение параметра «BVAL Score» ниже 5 баллов по еврооблигациям по причине первичного размещения актива в течение 30 торговых дней со дня размещения без создания дополнительной корректировки справедливой стоимости актива.

При несоблюдении критериев активного рынка свыше 60 торговых дней Банк переходит к использованию доходного подхода определения справедливой стоимости, который предполагает преобразование будущих сумм (денежных потоков) в одну текущую (дисконтированную) величину.

Зачисление на балансовые счета ценных бумаг, в том числе векселей (кроме просроченных векселей) производится по цене приобретения.

Все ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, а так же требования и обязательства по обратной поставке ценных бумаг, оцениваются (переоцениваются) ежедневно, стоимость ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости так же определяется ежедневно. Акции и паи, отраженные на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды учитываются без проведения последующей переоценки.

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью, отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по отдельным ценным бумагам (выпускам ценных бумаг, эмитентам ценных бумаг).

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом начисляемых процентных доходов, списываемой премии.

За справедливую стоимость ценной бумаги при первоначальном признании Банк принимает цену сделки если сделка совершена на активном рынке. В случае, если сделка совершена не на активном рынке и справедливая стоимость приобретаемых Банком ценных бумаг при первоначальном признании, рассчитанная на основании наблюдаемых данных, отличается более чем на 10% по сравнению с ценой сделки по приобретению ценных бумаг (разница признается существенной), то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг, которая отражается в составе прибыли или убытка. В случае, если сделка совершена не на активном рынке и справедливая стоимость приобретаемых Банком ценных бумаг при первоначальном признании, рассчитана не на основании наблюдаемых данных, разница между справедливой стоимостью долговой ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению долговой ценной бумаги в бухгалтерском учете в указанную дату учитывается как отсроченная разница.

#### Операции ПФИ и критерии определения их справедливой стоимости.

Порядок бухгалтерского учета ПФИ, которые признаются таковыми в соответствии с ФЗ от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ « О рынке ценных бумаг» и статьей 301 Налогового Кодекса РФ, и в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена судебная защита, осуществляется на основе следующих нормативных документов:

- Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (с изменениями и дополнениями);
- Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (с изменениями и дополнениями);
- Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов»;
- Положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS)13 “ Оценка справедливой стоимости” (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н с изменениями и дополнениями). Далее МСФО (IFRS)13.
- Положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS)9 “ Финансовые инструменты” в редакции 2014г (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н с изменениями и дополнениями). Далее МСФО (IFRS)9.
- Письмом Банка России от 06.03.2013 № 37-Т “ О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости»;
- Письмом Банка России от 29.12.2009 № 186-Т “О методических рекомендациях “Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости”;



• Методическими рекомендациями № 8-МР от 30 марта 2015г. по бухгалтерскому учету договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов".

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

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

Указанный порядок распространяется на договора, определяемые производными инструментами в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS)9 пп ВА1.

Рабочие дни определяются в соответствии с пунктом 1.3. части III Положения №579-П или в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике, если это вытекает из условий договора (сделки).

При определении СС ПФИ банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося активным для данного ПФИ. Ввиду наличия активного доступного организованного рынка валютных контрактов на Московской бирже Банк отдает предпочтение использованию НКЦ как источника цен (<http://nkcbank.ru/settlementPrices.do>) для валютных пар ПФИ длиннее 2-х рабочих дней, по которым НКЦ проводит расчет форвардных курсов. В случае, если срок сделки превышает самую дальнюю публикуемую цену НКЦ, расчетная цена определяется линейной экстраполяцией цен, определенной для двух самых дальних сроков

Справедливая стоимость - цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость биржевых ПФИ равна величине вариационной маржи, рассчитанной исходя из расчетных цен по правилам соответствующей организованной площадки.

Справедливая Стоимость в дату заключения внебиржевых ПФИ, относящихся к уровню иерархии 1 и 2, ввиду их заключения на рыночных условиях, признается равной нулю. С торгового дня, следующего после дня заключения договора, внебиржевые ПФИ оцениваются на основе нижеприведенных подходов:

Справедливая стоимость определяется из бескупонной кривой процентных ставок, по данному инструменту если более подробный расчет не приведен в методике.

Ликвидность рынка принимается в расчет путем корректировки агрегированной позиции.

В случае использования индикаторов рынка (Мосспрайм, курс ЦБ и т.д.), корректировка в данном участке кривой не осуществляется.

Справедливая стоимость внебиржевых ПФИ осуществляется методом дисконтирования на основе рыночных данных и относится ко II Уровню иерархии справедливой стоимости, за исключением процентного СВОПа по ипотечным активам, который относится к III Уровню иерархии ввиду того, что :

- Отсутствуют котировки участников рынка;
- Отсутствует ежедневно заключаемые сделки между участниками рынка;
- на оценку инструмента влияет уровень дефолтов и досрочного погашения в зависимости от условий контракта, информация по которым в явном виде отсутствует;

Оценка справедливой стоимости для процентного свопа по ипотечным активам осуществляется следующим образом:

- Определяется ожидаемая скорость досрочного погашения пула ипотечного покрытия, лежащего в основе СВОПа-CPR как сглаженное значение CPR за 6 последних месяцев. До накопления истории по пулу, используется история CPR пула ИЦБ, лежащего в основе предыдущих выпусков ИЦБ Банка.
- Постоянная ожидаемая скорость досрочного погашения ежемесячно применяется к последнему доступному реестру ипотечного покрытия пула для построения потоков ожидаемой амортизации основного долга и процентных платежей. CPR применяется к каждому кредиту, входящему в пул, исходя из предположения сохранения срока (сокращения аннуитета).

- На основании потоков погашения основного долга и процентных поступлений определяются ожидаемые графики погашений номинальной стоимости облигаций (амортизации свопа), соответствующие им выплаты фиксированной ставки по свопу, графики процентных доходов пула, ожидаемых остатков в Банке счета;
- На основании ожидаемого графика погашений пула осуществляется расчет и составления графика расходов Ипотечного Агента с использованием утвержденных постоянных и переменных тарифов обязательных сервисов.
- На основании графика остатков в Банке счета рассчитывается график процентных доходов, исходя из плавающей ставки договора, привязанной к РУОНИА.
- На основании графика доходов пула, процентных доходов по Банку счета и расходов Ипотечного агента, составляется ожидаемый график выплат по плавающей ставке.
- Ожидаемый график выплат постоянных и плавающих сумм создают ожидаемый график выплат по свопу. График учитывает прекращение выплат Банком при амортизации пула ниже 5% от первоначальной номинальной суммы свопа.
- Справедливая стоимость определяется путем дисконтирования по бескупонной кривой OIS графика выплат по свопу, полученного описанным выше образом.

В силу отнесения данных, используемых при расчете свопа к 3-му уровню иерархии котировок и отсутствию активного рынка, Банк создает корректировку в рамках МСФО 13 (IFRS 13) на активность и ликвидность рынка в размере расчетной положительной справедливой стоимости суммы будущих выплат по свопу

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

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

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

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

	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Наличные денежные средства	1 495 978	1 001 540
Корреспондентский счет в Банке России	603 204	2 764 294
	<b>2 099 182</b>	<b>3 765 834</b>

Статья раскрыта за вычетом обязательных резервов, перечисленных в Банк России. По состоянию на 01 апреля 2020 года на счетах по учету обязательных резервов в Банке России числилось 646 670 тыс. руб., на 01 января 2020 года 618 155 тыс. руб. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Корреспондентские счета в зарубежных банках	4 990 410	2 804 912
Средства в клиринговых организациях	1 296 027	291 211
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	272 894	372 304
Средства, переданные в Единый пул обеспечения фондового, валютного и срочного рынков	244 068	-
Корреспондентские счета в зарубежных банках в драгоценных металлах	1 440	1 087
Требования по получению процентов	-	868
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(31)</b>	<b>(6)</b>
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>6 804 808</b>	<b>3 470 376</b>

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

	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 006 298	16 065 572
<i>в том числе долговые обязательства, переданные в Единый пул обеспечения фондового, валютного и срочного рынков</i>	<i>1 052 452</i>	<i>1 206 281</i>
<i>в т.ч. реклассифицированные из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>3 963 144</i>	-
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	1 214 762	462 331
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>20 221 060</b>	<b>16 527 903</b>

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, присутствуют активы, переданные в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом. По состоянию на 01 апреля 2020 года объем таких активов составил 2 235 884 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2020 года – 387 984 тыс. руб.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 апреля 2020 года представлены следующим образом:

	<b>Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ России</b>
Облигации Банка России	1 003 440
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 003 440</b>

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

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

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

	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Облигации Банка России	11 090 250	12 596 855
Ипотечные облигации	4 007 140	50 102
<i>в т.ч. реклассифицированные из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>3 963 144</i>	-
Еврооблигации российских организаций	2 552 918	2 052 025
Облигации российских организаций	571 585	732 669
Еврооблигации Российской Федерации	546 934	427 477
Еврооблигации кредитных и финансовых организаций	233 308	196 073
Облигации субъектов федерации и муниципальные	4 163	10 371
<b>Итого долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>19 006 298</b>	<b>16 065 572</b>

## ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

### Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года

В отчетном периоде Банк провел реклассификацию ценных бумаг ДОМ.РФ выпуск ISIN 4-11-00307-R-002P из портфеля ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, в портфель ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, связи с изменением бизнес-модели управления выпуском ценных бумаг, приоритетом которой стала продажа ценных бумаг, над получением денежных потоков, предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг. Сумма дохода от переоценки реклассифицированных ценных бумаг, признанная в составе «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», составляет 51 661 тыс. руб.

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

31 марта 2020 года				31 декабря 2019 года			
Номер выпуска	Тип бумаги	Срок обращения	Ставка купона	Номер выпуска	Тип бумаги	Срок обращения	Ставка купона
4-29-22BR1-9	Облигации Банка России	15.04.2020	6	XS0841671000	Еврооблигации российских организаций	17.10.2022	5.9
XS0841671000	Еврооблигации российских организаций	17.10.2022	5.9	4-27-22BR1-9	Облигации Банка России	12.02.2020	6.25
МК-0-СМ-119	Еврооблигации Российской Федерации	24.06.2028	12.75	МК-0-СМ-119	Еврооблигации Российской Федерации	24.06.2028	12.75
4-01-00386-R	Ипотечные облигации	28.03.2046	7.8	4-01-00386-R	Ипотечные облигации	28.03.2046	7.8
4B02-01-00124-A-002P	Облигации российских организаций	27.11.2025	6.85	4B02-01-00124-A-002P	Облигации российских организаций	27.11.2025	6.85
XS0893212398	Еврооблигации кредитных и финансовых организаций	21.02.2023	4.03	4-26-22BR1-9	Облигации Банка России	15.01.2020	6.25
XS0906949523	Еврооблигации российских организаций	21.03.2025	4.36	XS0893212398	Еврооблигации кредитных и финансовых организаций	21.02.2023	4.03
4B02-12-04715-A-001P	Облигации российских организаций	26.10.2023	6.85	XS0906949523	Еврооблигации российских организаций	21.03.2025	4.36
XS1577953174	Еврооблигации российских организаций	21.09.2024	4	4B02-12-04715-A-001P	Облигации российских организаций	26.10.2023	6.85
4-11-00307-R-002P	Ипотечные облигации	28.01.2050	7.1	XS1577953174	Еврооблигации российских организаций	21.09.2024	4
4-30-22BR1-9	Облигации Банка России	13.05.2020	6	RU35006SVS0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	15.12.2026	6.7
RU35006SVS0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	15.12.2026	6.7	XS1589324075	Еврооблигации российских организаций	11.04.2023	4.1
XS1589324075	Еврооблигации российских организаций	11.04.2023	4.1	4B02-10-00206-A-001P	Облигации российских организаций	08.10.2021	7
4B02-10-00206-A-001P	Облигации российских организаций	08.10.2021	7	XS1521039054	Еврооблигации российских организаций	17.11.2023	3.13
XS1521039054	Еврооблигации российских организаций	17.11.2023	3.13	XS1405775617	Еврооблигации российских организаций	15.06.2023	4.5
XS1405775617	Еврооблигации российских организаций	15.06.2023	4.5	XS1951084471	Еврооблигации российских организаций	11.02.2026	5.15
XS1951084471	Еврооблигации российских организаций	11.02.2026	5.15	4B02-04-00146-A-001P	Облигации российских организаций	12.12.2024	7.7
4B02-02-65116-D-001P	Облигации российских организаций	14.02.2025	6.15	XS1622146758	Еврооблигации российских организаций	08.04.2022	3.85
XS1622146758	Еврооблигации российских организаций	08.04.2022	3.85	XS0609017917	Еврооблигации российских организаций	25.03.2031	7.49
XS0609017917	Еврооблигации российских организаций	25.03.2031	7.49	4B02-17-65045-D-001P	Облигации российских организаций	03.11.2025	6.75
4B02-17-65045-D-001P	Облигации российских организаций	03.11.2025	6.75	XS2010044621	Еврооблигации российских организаций	23.09.2024	3.45
XS2010044621	Еврооблигации российских организаций	23.09.2024	3.45	XS2069992258	Еврооблигации российских организаций	28.10.2024	3.38
4B02-14-04715-A-001P	Облигации российских организаций	11.02.2027	6.6	XS1298447019	Еврооблигации российских организаций	14.10.2022	6.63
XS2069992258	Еврооблигации российских организаций	28.10.2024	3.38	4B02-06-00146-A-001P	Облигации российских организаций	07.03.2024	7.2
XS1298447019	Еврооблигации российских организаций	14.10.2022	6.63	4B02-01-00146-A-003P	Облигации российских организаций	05.11.2024	6.85
4-31-22BR1-9	Облигации Банка России	10.06.2020	6	4-28-22BR1-9	Облигации Банка России	11.03.2020	6.25
4B02-09-00122-A-002P	Облигации российских организаций	11.10.2029	7.1				
4B02-01-00146-A-003P	Облигации российских организаций	05.11.2024	6.85				

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

#### Для ценных бумаг:

В момент первичного размещения ценных бумаг справедливая стоимость предполагается равной цене размещения. Данная котировка может быть использована в течение 30 торговых дней с момента размещения и признается котировкой Уровня I. В случае успешного размещения бумаги делается вывод об активности рынка в течение следующих 30 торговых дней.

Для вторичного рынка:

Для переоценки позиций применяются котировки, опубликованные биржей или информационным источником на конец дня в следующем порядке в зависимости от доступности:

Уровень I:

- Средневзвешенная цена (WAPRICE) ПАО «Московская Биржа ММВБ» для бумаг номинированных в рублях РФ или Bloomberg BGN, для бумаг, номинированных в иностранной валюте;
- Рыночная цена (3) ПАО «Московская Биржа ММВБ», рассчитанная в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 ноября 2010 года N10-65/пз-н, для бумаг номинированных в рублях РФ;
- Bid/Ask, опубликованные биржей (режимы безадресных сделок). В случае большого спреда между котировками Bid и Ask могут использоваться котировки цен закрытия и последней сделки, указанные ниже;
- Последняя за 30 предыдущих торговых дней (включая день, за который производится оценка справедливой стоимости) цена закрытия, опубликованная биржей (режимы безадресных сделок);
- Цена последней сделки за 30 предыдущих торговых дней (включая день, за который производится оценка справедливой стоимости), опубликованная биржей (режимы безадресных сделок);
- Последние за 30 предыдущих торговых дней котировки Bid/Ask источников Bloomberg BGN, Reuters Composite;
- Последние за 10 предыдущих торговых дней котировки отдельных брокеров;

Уровень II:

- Bloomberg BVAL;
- Котировки Уровня I в указанном выше порядке, если они наблюдались 30-90 торговых дней назад;
- Рассчитанные котировки методом дисконтированного денежного потока с использованием бумаг-аналогов;

Уровень III:

- Котировки Уровня I и II, скорректированные с учетом профессионального суждения;
- Рассчитанные котировки на основе ненаблюдаемой информации (внутренняя информация банка, отчеты оценщиков и т.д.).

Определение справедливой стоимости долговых инструментов осуществляется путем дисконтирования денежного потока по данной ценной бумаге по ставке доходности аналогичной бумаги (в порядке приоритета):

- При наличии активного рынка по другим бумагам данного эмитента, используется доходность к погашению (оферте) ближайшей по дюрации бумаги;
- Ставка доходности к погашению (оферте) ближайшей по дюрации бумаге сопоставимого (по индустрии, кредитному качеству, размеру) эмитента;

Для ПФИ:

Справедливая стоимость - цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

По биржевым ПФИ справедливая стоимость равна вариационной марже, рассчитанной исходя из расчетных цен по правилам соответствующей организованной площадки.

В дату заключения сделки Справедливая Стоимость внебиржевых ПФИ (относящихся к уровню иерархии 1 и 2), ввиду их заключения на рыночных условиях, признается равной нулю. С торгового дня, следующего после дня заключения договора, внебиржевые ПФИ оцениваются на основе подхода описанного в Учетной политике Банка.

Справедливая стоимость определяется из бескупонной кривой процентных ставок, по данному инструменту если более подробный расчет не приведен в Учетной политике Банка.

Ликвидность рынка принимается в расчет путем корректировки агрегированной позиции. В случае использования индикаторов рынка (Моспрайм, курс ЦБ и т.д.) корректировка в данном участке кривой не осуществляется.



Внебиржевых ПФИ относится ко II Уровню иерархии.

Внутри рассматриваемого периода были осуществлены следующие переводы между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости:

Облигации ООО «ИА Металлинвест-2» (4-01-00386-R) были отнесены ко второму уровню иерархии справедливой стоимости по состоянию на 02 февраля 2020 года и возвращены на первый уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 12 февраля 2020 года в связи с признанием рынка активным по данной бумаге на основании того, что объем и частота операций являются достаточными, ценовые котировки определены по средневзвешенной цене, раскрываемой ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

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

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

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

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

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

	31 марта 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Справедливая стоимость		Обязательство	Справедливая стоимость		Обязательство
	Номинальная сумма	Актив		Номинальная сумма	Актив	
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Валютный СВОП	64 551 860	1 181 488	1 711 350	43 711 952	391 450	71 191
Форвардные контракты	573 475	1 480	114 890	1 904 418	42 178	131
Фьючерсные контракты с поставкой	-	-	-	320 700	-	-
Беспоставочные фьючерсные контракты	6 784 434	-	-	7 453 319	-	-

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

Опционы	26 065	-	7 175			
<b>Контракты прочие</b>						
Беспоставочные фьючерсные контракты	9 135 000	-	-	18 102 738	-	-
СВОП с драг.металлами	207 683	-	270	200 078	32	-
<b>Беспоставочные контракты</b>						
Процентный своп	11 574 586	31 794	425	9 923 727	28 671	-
<b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости</b>		<b>1 214 762</b>	<b>1 834 110</b>		<b>462 331</b>	<b>71 322</b>

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

В форвардных и своп контрактах, присутствуют контракты с ежедневными расчетами по вариационной марже, номинальная стоимость которых составляет на 01 апреля 2020 года 18 838 816 тыс. руб., а на 01 января 2020 года 10 853 914 тыс. руб.

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

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

- по состоянию на 01 апреля 2020 года

	Сумма обязательств	Сумма требований	Валовая сумма зачета	Нетто- обязательство	Нетто- требование	Обеспечение (переданное "+" /полученное "-")
Процентный СВОП	7 375 042	7 407 939	7 375 042	-	32 897	21 702
Валютный СВОП	64 765 153	64 369 323	64 369 323	395 830	-	444 245
Амортизируемый процентный СВОП	5 563 368	5 908 498	5 563 368		345 130	-
Форвард	572 331	475 924	475 924	96 407	-	(5 095)
Опцион	26 065	21 974	21 974	4 091	-	-
Фьючерс	16 011 857	15 933 838	15 933 838	78 020	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>94 313 816</b>	<b>94 117 496</b>	<b>93 739 469</b>	<b>574 348</b>	<b>378 027</b>	<b>460 852</b>

- по состоянию на 01 января 2020 года

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

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года****4.1.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

	31 марта 2020 года	Удельный вес %	31 декабря 2019 года	Удельный вес %	Прирост/ (снижение)
Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями	37 081 459	61	34 014 185	63	(2)
Требования к физическим лицам	20 454 778	33	18 795 978	34	(1)
Требования к Банку России	2 001 966	3	-	-	3
Требования к кредитным организациям	1 636 317	3	1 957 523	3	-
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>61 174 520</b>	<b>100</b>	<b>54 767 686</b>	<b>100</b>	
Оценочный резерв	(4 320 469)		(4 231 385)		
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>56 854 051</b>		<b>50 536 301</b>		

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

	31 марта 2020 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2019 года	Удельный вес (%)	Прирост/ (снижение)
<b>Требования к Банку России</b>	<b>2 001 966</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
<b>Требования к кредитным организациям:</b>	<b>1 636 317</b>	<b>3</b>	<b>1 957 523</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
Межбанковские кредиты и депозиты - нерезиденты	286 833	1	454 388	1	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	257 367	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	603 970	1	(1)
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	1 349 484	2	641 798	1	1
<b>Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями:</b>	<b>37 081 459</b>	<b>61</b>	<b>34 014 185</b>	<b>63</b>	<b>(2)</b>
Финансирование текущей деятельности	26 178 870	43	23 264 858	43	-
Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	9 781 263	16	9 985 811	19	(3)
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	156 710	-	98 949	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	10 244	-	-	-	-
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	954 372	2	664 567	1	1
<b>Требования к физическим лицам:</b>	<b>20 454 778</b>	<b>33</b>	<b>18 795 978</b>	<b>34</b>	<b>(1)</b>
Жилищные кредиты	4 885 798	8	4 468 726	8	-
Ипотечные кредиты	7 925 904	13	6 778 167	12	1
Иные потребительские кредиты	7 272 099	12	7 286 504	13	(1)
Автокредиты	366 257	-	257 861	1	(1)
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	4 720	-	4 720	-	-
<b>Итого требований</b>	<b>61 174 520</b>	<b>100</b>	<b>54 767 686</b>	<b>100</b>	
Оценочный резерв	(4 320 469)		(4 231 385)		
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>56 854 051</b>		<b>50 536 301</b>		

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

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

	31 марта 2020 года	%	31 декабря 2019 года	%	Прирост/ (снижение)
<b>Требование к Банку России</b>	<b>2 001 966</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
- до 30 дней	2 001 966	3	-	-	3
<b>Межбанковские кредиты и депозиты всего, в том числе:</b>	<b>1 636 317</b>	<b>3</b>	<b>1 957 523</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
- до 30 дней	1 636 317	3	1 757 385	3	-
- от 31 до 90 дней	-	-	200 138	-	-
<b>Ссуды юридических лиц всего, в том числе:</b>	<b>37 081 459</b>	<b>61</b>	<b>34 014 185</b>	<b>63</b>	<b>(2)</b>
- до 30 дней	1 148 984	2	851 410	2	-
- от 31 до 90 дней	9 023 230	15	7 474 777	14	1
- от 91 до 180 дней	4 465 526	7	4 613 665	8	(1)
- от 181 до 1 года	6 467 755	11	6 225 172	11	-
- свыше года	14 150 628	23	12 901 211	24	(1)
- просроченные	1 825 336	3	1 947 950	4	(1)
<b>Ссуды физических лиц всего, в том числе:</b>	<b>20 454 778</b>	<b>33</b>	<b>18 795 978</b>	<b>34</b>	<b>(1)</b>
- до 30 дней	1 253	-	859	-	-
- от 31 до 90 дней	7 817	-	6 424	-	-
- от 91 до 180 дней	28 855	-	25 419	-	-
- от 181 до 1 года	102 760	-	118 392	-	-
- свыше года	19 164 400	31	17 118 638	31	-
- просроченные	1 149 693	2	1 526 246	3	(1)
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:</b>	<b>61 174 520</b>	<b>100</b>	<b>54 767 686</b>	<b>100</b>	
Резерв под обесценение	(4 320 469)		(4 231 385)		
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>56 854 051</b>		<b>50 536 301</b>		

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

	31 марта 2020 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2019 года	Удельный вес (%)
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	24 355 555	40	22 651 089	41
Обрабатывающие производства	6 643 827	11	5 628 070	10
Деятельность финансовая и страховая	3 701 782	6	3 713 090	7
Государственный сектор	2 001 966	3	-	-
Строительство	1 540 417	3	1 377 878	3
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 002 046	2	1 069 952	2
Транспортировка и хранение	418 169	1	590 635	1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	342 884	1	277 253	1
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	333 718	1	361 463	1
Деятельность в области информации и связи	288 803	0	209 389	0
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	38 379	0	62 739	0
Предоставление прочих видов услуг	33 687	0	2 704	0
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	5 249	0	4 607	0
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	2 814	0	-	-
Добыча полезных ископаемых	10 446	-	22 839	0
<b>Итого ссуды по видам экономической деятельности</b>	<b>40 719 742</b>	<b>67</b>	<b>35 971 708</b>	<b>66</b>
Физические лица	20 454 778	33	18 795 978	34
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов</b>	<b>61 174 520</b>	<b>100</b>	<b>54 767 686</b>	<b>100</b>
Оценочный резерв	(4 320 469)		(4 231 385)	
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>56 854 051</b>		<b>50 536 301</b>	

# **ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**

## **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

Ссудная задолженность в разбивке по категориям качества, по состоянию на 01 апреля 2020 года представлена следующим образом

	АКТИВЫ			РЕЗЕРВЫ			Объем просроченной задолженности		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери		
Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом начисленных процентов, всего в том числе:	61 174 520	100	4 506 124	4 344 177	100	2 975 029	2 705 340	(23 708)	
Требование к Банку России	2 001 966	3	x	x	x	x	x	x	
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	1 636 317	3	-	-	-	-	-	632	
I категории качества	1 636 317	3	x	x	x	-	-	-	
II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
V категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:									
Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-	-	
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x	x	x	x	
I категории качества	-	x	x	x	x	x	x	x	
II категории 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	37 081 460	61	3 082 811	2 921 548	67	1 825 336	1 772 929	(90 295)	
необесцененные:	35 093 030	58	1 114 153	1 065 715	25	42 813	10 178		
I категории качества	5 132 728	8	x	x	x	-	x	x	
II категории качества	27 795 270	46	569 761	563 104	13	2 900	29		
III категория качества	1 837 584	3	374 719	338 039	8	15 202	3 648		
IV категория качества	327 448	1	169 673	164 572	4	24 711	6 501		
обесцененные:	1 988 430	3	1 968 658	1 855 833	42	1 782 523	1 762 751		
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV категория качества	232 685	-	212 913	100 088	2	40 351	20 579		
V категория качества	1 755 745	3	1 755 745	1 755 745	40	1 742 172	1 742 172		
в том числе:									
Портфели однородных ссуд, из них	3 543 215	6	47 480	47 480	1	7 916	3 036		
-обесцененные портфели ссуд	1 832 929	3	20 938	20 938	-	-	-		
Реструктурированные ссуды	1 302 796	2	258 648	258 648	6				
Обеспечение всего, в том числе:	981 161	x	x	x	x	x	x		
I категории качества	394 376	x	x	x	x	x	x		
II категории качества	586 785	x	x	x	x	x	x		
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	20 454 777	33	1 423 313	1 422 629	33	1 149 693	932 411	65 955	
необесцененные:	19 456 079	31	491 889	491 205	12	179 651	29 642		
I категории качества	26 970	-	x	x	x	-	x		
II категории качества	13 837 105	22	202 693	202 693	5	46 811	915		
III категория качества	5 460 289	9	239 825	239 141	6	51 912	5 257		
IV категория качества	131 715	-	49 371	49 371	1	80 928	23 470		
обесцененные:	998 698	2	931 424	931 424	21	970 042	902 769		
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-		
IV категория качества	39 926	-	16 154	16 154	-	39 926	16 154		
V категория качества	958 772	2	915 270	915 270	21	930 116	886 615		
в том числе:									
Портфели однородных ссуд, из них	19 899 222	33	1 032 178	1 032 178	24	835 245	623 459		
-обесцененные портфели ссуд	8 076 190	13	179 909	179 909	4	229 183	148 790		
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-				
Обеспечение всего, в том числе:	1 368	x	x	x	x	x	x		
I категории качества	1 368	x	x	x	x	x	x		
II категории качества	-	x	x	x	x	x	x		



**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

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

	АКТИВЫ			РЕЗЕРВЫ			Объем просроченной задолженности		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв на возможные потери		
Ссудная и приравненная к ней задолженность с учетом начисленных процентов, всего в том числе:	54 767 686	100	4 525 195	4 365 694	100	3 474 196	2 691 492	(134 309)	
Требование к Банку России	-	-	x	x	x	x	x	x	
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	1 957 523	3	1 109	1 109	-	-	-	4 339	
I категории качества	1 902 919	3	x	x	x	-	-	-	
II категории качества	54 604	-	1 109	1 109	-	-	-	-	
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
V категория качества	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:									
Портфели однородных ссуд	-	-	-	-	-	-	-	-	
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x	x	x	x	
I категории качества	-	x	x	x	x	x	x	x	
II категории 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	34 014 185	63	3 093 321	2 934 514	68	1 947 950	1 717 576	(169 295)	
необесцененные:	32 171 303	59	1 272 064	1 226 082	28	107 251	11 327		
I категории качества	3 944 533	7	x	x	x	-	x		
II категории качества	25 967 211	48	623 740	618 860	14	36 812	785		
III категория качества	1 695 212	3	353 352	312 250	7	63 128	8 178		
IV категория качества	564 347	1	294 972	294 972	7	7 311	2 364		
обесцененные:	1 842 882	4	1 821 257	1 708 432	40	1 840 699	1 706 249		
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-		
IV категория качества	244 363	-	222 738	109 913	3	244 363	109 913		
V категория качества	1 598 519	4	1 598 519	1 598 519	37	1 596 336	1 596 336		
в том числе:									
Портфели однородных ссуд, из них	2 841 463	5	54 507	54 507	1	66 528	24 690		
-обесцененные портфели ссуд	1 347 163	2	11 881	11 881	-	1 813	212		
Реструктурированные ссуды	1 303 872	2	270 334	270 334	6				
Обеспечение всего, в том числе:	841 364	x	x	x	x	x	x		
I категории качества	254 579	x	x	x	x	x	x		
II категории качества	586 785	x	x	x	x	x	x		
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	18 795 978	34	1 430 765	1 430 071	32	1 526 246	973 916	30 647	
необесцененные:	17 821 606	32	498 716	498 022	11	568 843	58 835		
I категории качества	27 630	-	x	x	x	-	x		
II категории качества	13 911 579	26	245 458	245 458	6	297 062	7 009		
III категория качества	3 721 824	7	190 012	189 318	4	162 768	14 876		
IV категория качества	160 573	-	63 246	63 246	1	109 013	36 950		
обесцененные:	974 372	2	932 049	932 049	21	957 403	915 081		
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-		
IV категория качества	20 332	-	8 137	8 137	-	20 332	8 137		
V категория качества	954 040	2	923 912	923 912	21	937 071	906 944		
в том числе:									
Портфели однородных ссуд, из них	18 353 133	34	1 106 577	1 106 577	25	1 268 427	716 748		
-обесцененные портфели ссуд	6 858 695	13	230 511	230 511	5	507 737	201 046		
Реструктурированные ссуды	664	-	-	-	-	-	-		
Обеспечение всего, в том числе:	1 388	x	x	x	x	x	x		
I категории качества	1 388	x	x	x	x	x	x		
II категории качества	-	x	x	x	x	x	x		

## ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

### Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года

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

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

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

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

	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				фактически сформированный резерв на возможные потери	фактически сформированный под просроченную задолженность	Корректировка резерва до оценочного резерва
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн			
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	47 744 730	2 975 029	243 841	219 724	279 845	2 231 619	4 219 996	2 705 340	39 547
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	27 289 952	1 825 336	80 403	127 210	150 768	1 466 955	2 797 367	1 772 929	(26 408)
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам физическим лицам	20 454 778	1 149 693	163 438	92 514	129 077	764 664	1 422 629	932 411	65 955
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	1 636 317	-	-	-	-	-	-	-	632
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	9 781 263	-	-	-	-	-	124 181	-	(63 887)
Требования к Банку России	2 001 966	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	10 244	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>61 174 520</b>	<b>2 975 029</b>	<b>243 841</b>	<b>219 724</b>	<b>279 845</b>	<b>2 231 619</b>	<b>4 344 177</b>	<b>2 705 340</b>	<b>(23 708)</b>

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

	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				фактически сформированный резерв на возможные потери	фактически сформированный под просроченную задолженность	Корректировка резерва до оценочного резерва
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн			
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	42 824 352	3 474 196	849 463	228 162	728 879	1 667 692	4 253 810	2 691 492	(88 810)
Кредиты (займы) предоставленные,	24 028 374	1 947 950	312 999	136 283	621 892	876 776	2 823 739	1 717 576	(119 457)

# **ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**

## **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам **юридическим лицам** (кроме кредитных организаций), в том числе

Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам **физическим лицам**, в том числе

Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	18 795 978	1 526 246	536 464	91 879	106 987	790 916	1 430 071	973 916	30 647
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 096 186	-	-	-	-	-	-	-	4 339
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг РЕПО)	9 985 811	-	-	-	-	-	110 775	-	(49 838)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	603 970	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	257 367	-	-	-	-	-	1 109	-	-
	<b>54 767 686</b>	<b>3 474 196</b>	<b>849 463</b>	<b>228 162</b>	<b>728 879</b>	<b>1 667 692</b>	<b>4 365 694</b>	<b>2 691 492</b>	<b>(134 309)</b>

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

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

	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>Качественные ссуды, в т.ч</b>	<b>57 787 113</b>	<b>1 451 940</b>	<b>1 304 320</b>	<b>(147 620)</b>
Ссуды высшего качества	56 322 075	1 225 025	1 124 019	(101 006)
Ссуды среднего качества без просроченной задолженности	1 406 697	172 453	126 012	(46 441)
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	58 341	54 462	54 289	(173)
<b>Ссуды со значительным увеличением кредитного риска, в т.ч.</b>	<b>728 635</b>	<b>296 948</b>	<b>357 377</b>	<b>60 429</b>
Непросроченные ссуды	428 362	199 780	201 410	1 630
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	300 273	97 168	155 967	58 799
<b>Кредитно-обесцененные ссуды, в т.ч.</b>	<b>2 658 772</b>	<b>2 595 289</b>	<b>2 658 772</b>	<b>63 483</b>
Ссуды без просроченной задолженности	42 357	41 579	42 357	778
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	104 951	99 577	104 951	5 374
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	2 511 464	2 454 133	2 511 464	57 331
<b>ИТОГО</b>	<b>61 174 520</b>	<b>4 344 177</b>	<b>4 320 469</b>	<b>(23 708)</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

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

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

*Качественные активы*

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

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

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

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

*Активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска*

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

- если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней на отчетную дату и при этом отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания актива;

- с момента первоначального признания актива была осуществлена модификация предусмотренных договором сроков возврата долга, связанная с предоставлением кредитором уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, обусловленных финансовыми затруднениями этого заемщика и которые кредитор не предоставил бы в ином случае;

- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- наличие у заёмщика просроченной задолженности или его дефолт в другом банке;
- фактическое или ожидаемое снижение внешнего или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента или заёмщика;
- значительное увеличение расчетной вероятности дефолта для единицы учёта в случае анализа финансовых активов на групповой основе.

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

#### *Кредитно-обесцененные активы*

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

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

Концентрация ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в п.5.5.

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

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

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Портфель переоцениваемых бумаг, в т.ч.:</b>		
Долговые ценные бумаги	15 376 009	16 159 182
в том числе долговые обязательства, переданные в Единый пул обеспечения	982 356	432 896
фондового, валютного и срочного рынков		
в т.ч. реклассифицированные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по		
справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 518 970
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по</b>	<b>15 376 009</b>	<b>16 159 182</b>
<b>справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		



В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, присутствуют активы, переданные в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом. Объем таких активов по состоянию на 01 апреля 2020 года составил 373 007 тыс.руб., на 01 января 2020 года составил 1 604 579 тыс. руб.

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

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

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

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

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

	<b>Передано в качестве обеспечения по договорам с Минфином России</b>	<b>Передано в качестве обеспечения по соглашения РЕПО с банками</b>	<b>Итого обеспечение</b>
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	2 075 045	5 560 831	7 635 876
Еврооблигации Российской Федерации		265 633	265 633
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 075 045</b>	<b>5 826 464</b>	<b>7 901 509</b>

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

	<b>Передано в качестве обеспечения по договорам с Минфином России</b>	<b>Передано в качестве обеспечения по соглашения РЕПО с банками</b>	<b>Итого обеспечение</b>
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	3 697 632	156 690	3 854 322
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>3 697 632</b>	<b>156 690</b>	<b>3 854 322</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

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

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

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	8 609 277	7 290 988
Еврооблигации Российской Федерации	6 751 486	4 325 687
Облигации субъектов федерации и муниципальные	15 246	23 537
Ипотечные облигации, в том числе <i>реклассифицированные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	4 518 970
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>15 376 009</b>	<b>16 159 182</b>

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

*Долговые ценные бумаги*

31 марта 2020 года			31 декабря 2019 года		
номер выпуска	тип	срок погашения	номер выпуска	тип	срок погашения
26222RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2024	26222RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2024
26226RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	07.10.2026	26226RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	07.10.2026
26218RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	17.09.2031	26218RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	17.09.2031
29012RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.11.2022	29012RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.11.2022
26209RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	20.07.2022	26209RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	20.07.2022
25083RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	15.12.2021	25083RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	15.12.2021
26217RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	18.08.2021	26217RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	18.08.2021
26230RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.03.2039	26205RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	14.04.2021
26205RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	14.04.2021	29006RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2025
29006RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2025	26221RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	23.03.2033
26221RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	23.03.2033	26219RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.09.2026
26219RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.09.2026	26220RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	07.12.2022
26220RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	07.12.2022	26225RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	10.05.2034
26225RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	10.05.2034	12978082V	Еврооблигации Российской Федерации	04.12.2025
12978082V	Еврооблигации Российской Федерации	04.12.2025	12840061V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2042
12840061V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2042	12840086V	Еврооблигации Российской Федерации	28.03.2035
12840086V	Еврооблигации Российской Федерации	28.03.2035	12840077V	Еврооблигации Российской Федерации	27.05.2026
12840077V	Еврооблигации Российской Федерации	27.05.2026	12840044V	Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2020
12840044V	Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2020	12840079V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2047
12840079V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2047	12840080V	Еврооблигации Российской Федерации	21.03.2029
12840080V	Еврооблигации Российской Федерации	21.03.2029	МК-0-CM-119	Еврооблигации Российской Федерации	24.06.2028
12840069V	Еврооблигации Российской Федерации	16.09.2043	12840078V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2027
12840078V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2027	12840068V	Еврооблигации Российской Федерации	16.09.2023
12840068V	Еврооблигации Российской Федерации	16.09.2023	12840060V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2022
12840060V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2022	4-11-00307-R-002P	Ипотечные облигации	28.01.2050
RU35008LIP0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	17.04.2020	RU35010SAM0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	01.07.2021
			RU35008LIP0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	17.04.2020

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

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Государственный сектор	15 360 763	11 616 675
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	-	4 518 970
Деятельность органов государственной власти субъектов Российской Федерации (республик, краев, областей), кроме судебной власти, представительств исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации при Президенте РФ	15 246	23 537
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>15 376 009</b>	<b>16 159 182</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года****4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)**

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

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Еврооблигации Российской Федерации, в т.ч.:	2 266 746	1 816 814
наращенный процентный доход	24 840	5 711
Облигации Федерального Займа (ОФЗ), в т.ч.:	1 130 729	1 128 000
наращенный процентный доход	37 391	34 663
Ипотечные облигации, в т.ч.:	341 865	382 974
наращенный процентный доход	2 875	3 330
<b>Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>3 739 340</b>	<b>3 327 788</b>

В составе вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, присутствуют активы, переданные в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом. Объем таких активов по состоянию на 01 апреля 2020 составил 329 399 тыс.руб., по состоянию на 01 января 2020 года - 1 766 675 тыс. руб.

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

31 марта 2020 года				31 декабря 2019 года			
номер выпуска	тип	срок обращения	последняя дата выплаты купона	номер выпуска	тип	срок обращения	последняя дата выплаты купона
12840044V (bERU2001)	еврооблигаций Министерства Финансов РФ (еврооблигации РФ)	29.04.2020	29.10.2019	12840044V (bERU2001)	еврооблигаций Министерства Финансов РФ (еврооблигации РФ)	29.04.2020	29.10.2019
12978082V (bERU2501)	еврооблигаций Министерства Финансов РФ (еврооблигации РФ)	04.12.2025	04.12.2019	12978082V (bERU2501)	еврооблигаций Министерства Финансов РФ (еврооблигации РФ)	04.12.2025	04.12.2019
4-06-00307-R-002P (blafi2P06)	облигаций ипотечного агента ООО «Дом.РФ»	28.05.2048	28.02.2020	4-06-00307-R-002P (blafi2P06)	облигаций ипотечного агента ООО «Дом.РФ»	28.05.2048	28.11.2019
26221RMFS (b26221)	государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа)	23.03.2033	09.10.2019	26221RMFS (b26221)	государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа)	23.03.2033	09.10.2019
26207RMFS (b26207)	государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа)	03.02.2027	12.02.2020	26207RMFS (b26207)	государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа)	03.02.2027	14.08.2019
26223RMFS (b26223)	государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа)	28.02.2024	04.03.2020	26223RMFS (b26223)	государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа)	28.02.2024	04.09.2019

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

	Передано в качестве обеспечения по договорам с Минфином России	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Итого обеспечение
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	81 386	950 660	1 032 046
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>81 386</b>	<b>950 660</b>	<b>1 032 046</b>

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

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

Для обеспечения исполнения обязательств на фондовом, валютном и срочных рынках, Банк вносит в клиринговое обеспечение (индивидуальное и коллективное) ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, стоимость которых по состоянию на 01 апреля 2020 года составляет 455 684 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2020 года составляет 88 956 тыс. руб.

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

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

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

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Передано в имущественный пул GC Bonds, всего</b>	<b>2 446 903</b>	<b>3 371 253</b>
в том числе:		
ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 744 497	
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход имеющиеся в наличии для продажи	373 007	1 604 578
ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	329 399	1 766 675
<b>Выпущено КСУ</b>	<b>2 036 009</b>	<b>3 233 075</b>
<b>Передано в имущественный пул GC EXPANDED, всего</b>	<b>491 387</b>	<b>387 984</b>
в том числе:		
ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	491 387	387 984
<b>Выпущено КСУ</b>	<b>429 781</b>	<b>329 805</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

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

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

Клиринговые сертификаты участия	Ставка, %	31 марта 2020 года	Ставка, %	31 декабря 2019 года
Передано по сделкам прямого РЕПО, всего	3.5-5.88	1 909 420	1.0-6.78	3 642 200
в т.ч. ранее принятым по сделкам обратного РЕПО		-		600 000
Получено по сделкам обратного РЕПО	-	-	6.3-6.88	600 000

**4.1.8 Текущий и отложенный налог на прибыль**

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

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

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Требования по текущему налогу на прибыль	96 183	109 204
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(22 519)
<b>Итого текущий налог на прибыль</b>	<b>96 183</b>	<b>86 685</b>

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

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

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

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

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

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



**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

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

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

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

	Здания, земля и сооружения	Объекты основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости</b>						
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>1 555 284</b>	<b>10 989</b>	<b>408 798</b>	<b>45 084</b>	<b>5 598</b>	<b>2 025 753</b>
Приобретение	-	-	28 310	6 098	38 363	72 771
Выбытие	(1 496)	-	(28 018)	-	(150)	(29 664)
Списание	-	-	-	-	(39 708)	(39 708)
Увеличение стоимости ОС (дооборудование, модернизация, переоценка и т.п.)	31 937	-	2 423	-	-	34 360
Восстановление ранее признанного обесценения	244	-	-	-	-	244
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>1 585 969</b>	<b>10 989</b>	<b>411 513</b>	<b>51 182</b>	<b>4 103</b>	<b>2 063 756</b>
Приобретение	-	-	1 009	12 703	9 614	23 326
Признание имущества, полученных в финансовую аренду	176 064	-	-	-	-	176 064
Изменение стоимости имущества, полученного в финансовую аренду (АФПП)	(188)	-	-	-	-	(188)
Выбытие	-	-	(462)	-	-	(462)
Списание	-	-	-	-	(9 578)	(9 578)
Увеличение стоимости ОС (дооборудование, модернизация, переоценка и т.п.)	-	-	267	-	-	267
<b>31 марта 2020 года</b>	<b>1 761 845</b>	<b>10 989</b>	<b>412 327</b>	<b>63 885</b>	<b>4 139</b>	<b>2 253 185</b>

**Накопленная амортизация и обесценение**

<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>250 091</b>	<b>-</b>	<b>311 938</b>	<b>15 652</b>	<b>-</b>	<b>577 681</b>
Амортизационные отчисления	23 036	-	40 322	7 771	-	71 129
Списано при выбытии	(242)	-	(27 652)	-	-	(27 894)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>272 885</b>	<b>-</b>	<b>324 608</b>	<b>23 423</b>	<b>-</b>	<b>620 916</b>
Амортизационные отчисления	5 433	-	8 428	2 328	-	16 189
Амортизация имущества, полученного в финансовую аренду	14 061	-	-	-	-	14 061
Списано при выбытии	-	-	(35)	-	-	(35)
<b>31 марта 2020 года</b>	<b>292 379</b>	<b>-</b>	<b>333 001</b>	<b>25 751</b>	<b>-</b>	<b>651 131</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года****Остаточная балансовая стоимость**

Резерв под обесценение 31 декабря 2019 года	-	(10 250)	-	-	-	(10 250)
<b>За 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 313 084</b>	<b>739</b>	<b>86 905</b>	<b>27 759</b>	<b>4 103</b>	<b>1 432 590</b>
Резерв под обесценение 31 марта 2020 года	-	(10 250)	-	-	-	(10 250)
<b>За 31 марта 2020 года</b>	<b>1 469 466</b>	<b>739</b>	<b>79 326</b>	<b>38 134</b>	<b>4 139</b>	<b>1 591 804</b>

Данные по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам по состоянию на 01 апреля 2020 года и по состоянию на 01 января 2020 года являются несопоставимыми в части стоимости имущества, признанной в отчетном периоде по договорам финансовой аренды.

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

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств по состоянию на 01 апреля 2020 года является расход в сумме (427) тыс. руб., по состоянию на 01 января 2020 года доход в сумме 187 тыс. руб.

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

По состоянию на 01 января 2020 года была проведена проверка на обесценение объектов основных средств из категории «здания». Согласно отчета об определении рыночной стоимости недвижимого имущества на 01.01.2020 года:

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

**4.1.10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	<b>Стоимость долгосрочных активов</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>426 758</b>
Признание	237 606
Выбытие	(325 175)
<i>в т.ч. приобретенных в отчетном периоде</i>	<i>(15 929)</i>
Обесценение	(54 218)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>284 971</b>
Признание	15 138
Выбытие	(21 536)
<b>31 марта 2020 года</b>	<b>278 573</b>
	<b>Балансовая стоимость</b>
Резерв под обесценение 31 декабря 2019 года	(26 671)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>258 300</b>
Резерв под обесценение 31 марта 2020 года	(19 969)
<b>На 31 марта 2020 года</b>	<b>258 604</b>

Расход от выбытия долгосрочных активов по состоянию на 01 апреля 2020 года составил (2 619) тыс. руб., по состоянию на 01 января 2020 года составил (108 551) тыс. руб.

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

Ограничения прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не имеются.

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

Убыток от обесценения в сумме (54 218) тыс. руб. по объектам долгосрочных активов по состоянию на 01 января 2020 года был отнесен на расходы 2019 года.

**4.1.11 Прочие активы**

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

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

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочее участие	320 654	320 654
Расчеты по брокерским операциям с фьючерсами и опционами на Чикагской бирже	213 762	191 936
Задолженность по прочим операциям	26 216	24 653
Незавершенные расчеты с банками-корреспондентами	19 487	23 540
Положительная переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов	-	12 844
Резерв под обесценение	(127 907)	(130 211)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>452 212</b>	<b>443 416</b>
Требования по возврату денежных средств, заблокированных на счетах клиентов в других банках	456 988	456 988
Расчеты с поставщиками	71 218	59 723
Авансы работникам	42 376	42 278
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	7 131	7 131
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 572	4 043
Резерв под обесценение	(510 615)	(509 908)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>71 670</b>	<b>60 255</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>523 882</b>	<b>503 671</b>

Прочие активы в разрезе сроков до погашения:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочее участие	320 654	320 654
Финансовые активы со сроком погашения до 1 года	246 682	240 500
Просроченные требования	12 783	12 473
Резерв под обесценение	(127 907)	(130 211)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>452 212</b>	<b>443 416</b>
Нефинансовые активы со сроком погашения до 1 года	522 571	515 532
Просроченные нефинансовые активы	52 583	47 500
Нефинансовые активы со сроком погашения свыше 1 года	7 131	7 131
Резерв под обесценение	(510 615)	(509 908)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>71 670</b>	<b>60 255</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>523 882</b>	<b>503 671</b>

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

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

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

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

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

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

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

**4.1.12 Средства Центрального Банка**

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, депозиты, полученные от Банка России	1 003 390	14 706
Обязательства по уплате процентов	165	28
	<b>1 003 555</b>	<b>14 734</b>

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

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Российские государственные облигации, в т.ч	1 003 390	1 003 440	-	-
<b>Итого средства Центрального Банка России</b>	<b>1 003 390</b>	<b>1 003 440</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года****4.1.13 Средства кредитных организаций**

	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	8 284 469	3 792 539
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	7 196 645	4 308 633
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций и зарубежных банков	1 021 558	1 257 623
Прочие обязательства	18 714	104 164
Обязательства по уплате процентов	3 667	3 603
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>16 525 053</b>	<b>9 466 562</b>

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

	<b>31 марта 2020 года</b>		<b>31 декабря 2019 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
	<b>ссуды</b>	<b>обеспечения</b>	<b>ссуды</b>	<b>обеспечения</b>
Клиринговый сертификат участия, в т.ч. справедливая стоимость бумаг полученных и переданных по сделкам РЕПО	1 909 420	1 909 420	3 642 171	3 642 200
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	-	-	600 000	600 000
Еврооблигации РФ	6 139 436	6 511 491	150 368	156 690
	235 613	265 633	-	-
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>8 284 469</b>	<b>8 686 544</b>	<b>3 792 539</b>	<b>3 798 890</b>

Сделки прямого РЕПО с данными контрагентами заключены с установленной ставкой в интервале 1,5 – 5,88% в рублях и 4,25 – 5% в валюте на 01 апреля 2020 года., в интервале 1 – 6,78% в рублях на 01 января 2020 года.

Неисполненные в срок Банком обязательства по состоянию на 01 апреля 2020 года отсутствуют.

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

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

	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Средства физических лиц	50 054 168	46 395 332
<i>в том числе обязательства по уплате процентов физическим лицам</i>	<i>847 803</i>	<i>818 934</i>
Средства юридических лиц	14 975 241	15 093 148
<i>в том числе обязательства по уплате процентов юридическим лицам</i>	<i>51 206</i>	<i>23 629</i>
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	2 020 751	4 351 791
<i>в том числе обязательства по уплате процентов юридическим лицам по сделкам РЕПО</i>	<i>20 751</i>	<i>51 791</i>
Субординированный заем	3 717 242	3 423 354
<i>в том числе обязательства по уплате процентов юридическим лицам по субординированному займу</i>	<i>73 522</i>	<i>32 863</i>
Средства в расчетах	820 028	913 725
Расчеты по отдельным операциям	552 935	602 982
Средства индивидуальных предпринимателей	187 907	224 410
<i>в том числе обязательства по уплате процентов индивидуальным предпринимателям</i>	<i>9</i>	<i>28</i>
Расчеты по брокерским операциям	97 327	23 891
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>72 425 599</b>	<b>71 028 633</b>



**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

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

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	2 000 000	2 156 431	4 300 000	4 464 223
<b>Итого</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 156 431</b>	<b>4 300 000</b>	<b>4 464 223</b>

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

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Деятельность финансовая и страховая	7 137 287	6 220 788
Обрабатывающие производства	6 018 817	6 147 712
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	4 495 117	4 892 208
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 020 751	4 351 964
Строительство	872 361	747 198
Деятельность профессиональная, научная и техническая	415 130	783 613
Деятельность в области информации и связи	191 186	173 688
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	190 067	211 016
Предоставление прочих видов услуг	176 252	188 013
Транспортировка и хранение	144 320	155 476
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	100 216	69 396
Добыча полезных ископаемых	42 753	89 885
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	29 917	56 721
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	17 699	44 311
<b>Итого по видам экономической деятельности</b>	<b>21 851 873</b>	<b>24 131 989</b>
Физическое лицо*	<b>50 573 726</b>	<b>46 896 644</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>72 425 599</b>	<b>71 028 633</b>

\*В указанную статью, в том числе включены брокерские операции с физическими лицами, средства в расчетах, а также операции с аккредитивами на общую сумму 519 558 тыс. руб. на 01 апреля 2020 года и на общую сумму 501 312 тыс. руб. на 01 января 2020 года.

**4.1.15 Выпущенные долговые обязательства**

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Выпущенные векселя	2 062 621	2 005 643
Выпущенные облигации	601 419	601 427
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	2 344	13 011
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>2 666 384</b>	<b>2 620 081</b>

Выпущенные векселя представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Дисконтные	1 280 775	1 304 675
Расчетные	781 847	700 968
<b>Итого выпущенные векселя</b>	<b>2 062 622</b>	<b>2 005 643</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

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

	Дата размещения	Дата погашения	Промежуточная ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты	Итого	Сумма просроченной задолженности
<b>31 марта 2020 года</b>							
<b>Облигации:</b>							
4B020202440В серия БО-02	28.05.2015	21.05.2020	5.5	1 427	28	1 455	-
4B020302440В серия БО-03	10.09.2018	04.09.2023	6.4	599 992	2 316	602 308	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>				<b>601 419</b>	<b>2 344</b>	<b>603 763</b>	<b>-</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>							
<b>Облигации:</b>							
4B020202440В серия БО-02	28.05.2015	21.05.2020	5.5	1 427	9	1 434	-
4B020302440В серия БО-03	10.09.2018	04.09.2023	7	600 000	13 002	613 002	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>				<b>601 427</b>	<b>13 011</b>	<b>614 436</b>	<b>-</b>

Данные облигации были выпущены на следующих условиях:

Выпуск 4B020202440В серия БО-02 облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-02 в количестве 2 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая, со сроком погашения в 1820 день, с даты начала размещения облигации, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию владельца в дату oferty.

Выпуск 4B020302440В серия БО-03 облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-03 в количестве 3 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая, со сроком погашения в 1820 день, с даты начала размещения облигации, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию владельца в дату oferty. Ближайшая дата oferty 09.09.2020 года.

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

**4.1.16 Прочие обязательства**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Расчеты по выданным банковским гарантиям	261 558	228 006
Прочая кредиторская задолженность	140 503	288 581
Арендные обязательства	165 319	-
Отрицательная переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов	19 528	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>586 908</b>	<b>516 587</b>
Задолженность по долгосрочным вознаграждениям работникам	270 911	270 911
Задолженность по расчетам с персоналом	112 019	98 193
Расходы по налогам и сборам (кроме текущего налога на прибыль)	92 324	85 694
Резервы по обязательствам некредитного характера	85 300	89 461
Расчеты с поставщиками	4 469	68 209
Расчеты с прочими кредиторами	4 247	2 807
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>569 270</b>	<b>615 275</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 156 178</b>	<b>1 131 862</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

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

В статью финансовые обязательства включена отрицательная переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов (кроме ценных бумаг) по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

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

	Номинальная сумма	Положительная	Отрицательная
<i>Контракты с иностранной валютой, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П</i>	60 633 276	225 358	(238 327)
<i>Контракты с драгоценными металлами, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П</i>	5 283 157	6 072	(12 631)
<b>Итого переоценка требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов</b>		<b>231 430</b>	<b>(250 958)</b>
<b>Итого требование/обязательство, возникшее в результате переоценки требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов</b>		<b>-</b>	<b>(19 528)</b>

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

31 марта 2020 года				31 декабря 2019 года	
Суть спора	Вероятность взыскания, %	Размер взыскиваемых денежных средств, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Размер взыскиваемых денежных средств, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Взыскание денежной суммы по банковским гарантиям	90%	83 459	83 459	83 459	83 459
Взыскание судебных расходов	100%	36	36	10	10
Взыскание процентов за пользование денежными средствами	90%	-	-	10 850	4 340
Взыскание денежных средств за присоединение к договору страхования, неустойки, процентов за пользование денежными средствами, штрафа, морального вреда, услуг представителя	всего, в.т.ч.	779	779	1 161	1 007
	60%	763	763	-	-
	90%	5	5	-	-
	100%	11	11	1 161	1 007
Взыскание платы по договору страхования	всего, в.т.ч.	577	577	202	202
	60%	48	48	60	60
	90%	203	203	70	70
	100%	326	326	72	72

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

Взыскание суммы неосновательного обогащения	всего, в т.ч.	440	440	436	436
	60%	437	437	436	436
	90%	3	3	-	-
О признании обязательств по кредитному договору исполненными, взыскание морального вреда	80%	9	9	9	7
<b>Итого резерв по обязательствам некредитного характера</b>			<b>85 300</b>		<b>89 461</b>

В отчетном периоде резерв некредитного характера на сумму 481 тыс. руб. признан юридическим обязательством и перенесен на счет по учету кредиторской задолженности. В предыдущем отчетном периоде объем таких обязательств составил 2 549 тыс. руб.

Банк в отчетном периоде впервые применил Указание Банка России № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" и отразил с использованием модифицированного ретроспективного подхода обязательства по договорам финансовой аренды. По договорам финансовой аренды Банк арендует офисную недвижимость на фиксированный срок от 1 до 10 лет с возможностью дальнейшей пролонгации. До 31 декабря 2019 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. Ниже раскрыта величина арендных обязательств, признанная в отчетном периоде.

Текущая стоимость обязательств по аренде по состоянию на 01.01.2020 г.	0
Изменение стоимости всего, в том числе:	179 362
Признание в отчетном периоде обязательств по аренде	176 064
Списание при досрочном прекращении	-
Влияние изменений условий договора	(188)
Начисление процентных расходов	3 486
Арендные платежи за отчетный период	(19 187)
Финансовый результат переходного периода	5 143
Текущая стоимость обязательств по аренде по состоянию на 01.04.2020 г.	165 318

## ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года

### 4.2 Сопроводительная информация к отчету о ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

	Движение			Остаток за 31 марта 2020 года
	Остаток за 31 декабря 2019 года	Дополнительное формирование/ (восстановление,выбытие) резервов за 1 кв 2020	Списание активов (признание кредиторской задолженностью) за 1 кв 2020	
Средства в банках на корреспондентских счетах	6	25	-	31
Ссуды, предоставленные клиентам с учетом наращенных процентов	4 365 694	(12 167)	(9 350)	4 344 177
Вложения в ценные бумаги (доли)	113 522	-	-	113 522
Прочие Активы	563 518	(8 218)	(81)	555 219
Прочие условные обязательства кредитного характера	745 346	(7 080)	-	738 266
Прочие условные обязательства некредитного характера	89 461	(3 680)	(481)	85 300
<b>Резерв на возможные потери, всего</b>	<b>5 877 547</b>	<b>(31 120)</b>	<b>(9 912)</b>	<b>5 836 515</b>
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки всего, в том числе	(81 550)	69 948	-	(11 602)
Средства в банках на корреспондентских счетах	-	-	x	-
Ссуды, предоставленные клиентам с учетом наращенных процентов	(134 309)	110 601	x	(23 708)
Вложения в ценные бумаги (доли)	-	-	x	-
Прочие Активы	-	-	x	-
Прочие условные обязательства кредитного характера	52 759	(40 653)	x	12 106
Прочие условные обязательства некредитного характера	-	-	x	-
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>5 795 997</b>	<b>38 828</b>	<b>(9 912)</b>	<b>5 824 913</b>

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

	Движение			Движение		
	Остаток за 31 декабря 2018 года	Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов за 1 кв 2019г.	Списание активов (признание кредиторской задолженностью) в 1 кв 2019	Остаток за 31 марта 2019 года	Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов за 9 мес 2019	Списание активов (признание кредиторской задолженностью) за 9 мес 2019
Средства в банках на корреспондентских счетах	173	2	-	175	(169)	-
Ссуды, предоставленные клиентам с учетом наращенных процентов	3 667 055	117 248	(3 110)	3 781 193	942 837	(358 336)
Вложения в ценные бумаги (доли)	55 819	-	-	55 819	57 703	-
Прочие Активы	658 806	(16 247)	(482)	642 077	(74 501)	(4 058)
Прочие условные обязательства кредитного характера	576 176	(34 122)	-	542 054	203 292	-
Прочие условные обязательства некредитного характера	1 784	688	(363)	2 109	89 538	(2 186)
<b>Резерв на возможные потери, всего</b>	<b>4 959 813</b>	<b>67 569</b>	<b>(3 955)</b>	<b>5 023 427</b>	<b>1 218 700</b>	<b>(364 580)</b>
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные	-	(7 953)	x	(7 953)	(73 597)	x



**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

убытки всего, в том числе

Средства в банках на корреспондентских счетах	-	-	x	-	-	x	-
Ссуды, предоставленные клиентам с учетом наращенных процентов	-	40 854	x	40 854	(175 163)	x	(134 309)
Вложения в ценные бумаги (доли)	-	(8)	x	(8)	8	x	-
Прочие Активы	-	-	x	-	-	x	-
Прочие условные обязательства кредитного характера	-	(48 799)	x	(48 799)	101 558	x	52 759
Прочие условные обязательства некредитного характера	-	-	x	-	-	x	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	4 959 813	59 616	(3 955)	5 015 474	1 145 103	(364 580)	5 795 997

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

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

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

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	499 073	564 434
Чистые доходы/(расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами и от переоценки долговых ценных бумаг	130 714	184 830
<b>Итого чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>629 787</b>	<b>749 264</b>

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

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

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированными из капитала в состав прибыли или убытка за период	31 069	25 663
Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	93	(179)
<b>Итого чистые доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>31 162</b>	<b>25 484</b>

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года****4.2.4 Информация о сумме курсовых разниц**

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

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(213 665)	232 935
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	(690 675)	(767 245)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(904 340)</b>	<b>(534 310)</b>

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

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Чистые доходы/(расходы) от переоценки драгоценных металлов	292 955	(12 022)
Чистые доходы/(расходы) от операций с драгоценными металлами	(55 626)	(16 678)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами</b>	<b>237 329</b>	<b>(28 700)</b>

**4.2.5 Информация о комиссионных доходах/расходах**

Информация о комиссионных доходах/расходах представлена следующим образом:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	259 667	150 458
От расчетного и кассового обслуживания	44 730	45 963
От осуществления переводов денежных средств	29 213	23 389
От открытия и ведения банковских счетов	22 205	21 724
От операций с валютными ценностями	2 351	4 282
От других операций, в том числе от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, в т.ч. комиссии ММВБ и РТС	(31 164)	(27 537)
<b>Итого чистые комиссионные доходы/(расходы)</b>	<b>327 002</b>	<b>218 279</b>

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

Информация о чистых операционных доходах представлена следующим образом:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Доходы (расходы) от операций с полученными кредитами, с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	11 294	9 537
Другие операционные доходы (расходы)	807	(39 612)
Доходы (расходы) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	(116 786)	(35 025)
Расходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка	(751 275)	(703 414)
<b>Итого чистые прочие операционные расходы</b>	<b>(855 960)</b>	<b>(768 514)</b>

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

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
<b>Расходы на содержание персонала, всего, в том числе:</b>	<b>(541 083)</b>	<b>(528 247)</b>
расходы на подготовку и переподготовку кадров, перемещение персонала	(406)	(354)
<b>Организационные и управленческие расходы</b>	<b>(159 488)</b>	<b>(145 948)</b>
<b>Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, всего, в том числе:</b>	<b>(28 231)</b>	<b>(27 358)</b>
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(16 189)	(19 252)

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

расходы от обесценения основных средств	-	-
доход от выбытия основных средств	(427)	(166)
прочие расходы, связанные с содержанием ОС	(11 615)	-
<b>Расходы с операциями по финансовой аренде</b>	<b>(19 204)</b>	<b>-</b>
амортизация АФПП	(14 061)	-
финансовый результат	(5 143)	-
<b>Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации</b>	<b>(3 268)</b>	<b>(1 861)</b>
<b>Итого расходов, связанных с операциями по обеспечению деятельности Банка</b>	<b>(751 275)</b>	<b>(703 414)</b>

**4.2.7 Информация о вознаграждении работников**

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Списочная численность, всего (чел.)	1 100	1 062
Расходы на оплату труда, включая компенсационные, стимулирующие и иные выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода, всего тыс.руб.	421 053	415 952
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, тыс.руб.	119 624	111 941
<b>Итого, том числе:</b>	<b>540 677</b>	<b>527 893</b>
Списочная численность управленческого персонала (чел.)	8	8
Расходы на оплату труда управленческого персонала (тыс. руб.)	72 228	99 102
в т.ч. краткосрочные вознаграждения (резерв по отпускам)	(19)	3 522
Страховые взносы, начисленные с выплат управленческому персоналу (тыс. руб.)	12 504	16 326
в т.ч. с краткосрочных вознаграждений (резерв по отпускам)	(3)	598
Расходы на оплату труда управленческого персонала от общей суммы выплат (в %)	17.2	23.8

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

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

Информация о расходах по налогам представлена следующим образом:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (кроме налога на прибыль)	20 126	19 550
Текущий налог на прибыль	82 538	38 899
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>102 664</b>	<b>58 449</b>

**4.2.9 Информация о прочем совокупном доходе**

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 686 215	1 162 700
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	37 482	13
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 725 571)	(1 006 608)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(68 551)	(25 676)
Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке	-	(583)
<b>Итого прочий совокупный доход до налогообложения</b>	<b>(70 425)</b>	<b>129 846</b>

**4.3 Сопроводительная информация к отчету ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года источники капитала Банка составили 11 639 878 тыс. руб. (на 01 января 2020 года – 11 345 022 тыс. руб.) и увеличились за отчетный период на 289 856 тыс. руб. за счет:

- получения прибыли в сумме 365 281 тыс. руб.;
- уменьшения прочего совокупного дохода в части переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму (70 425) тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2019 года источники капитала Банка составили 10 011 474 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – 9 354 858 тыс. руб.) и увеличились за отчетный период на 656 616 тыс. руб. за счет:

- получения прибыли в сумме 526 187 тыс. руб. за счет;
- увеличения прочего совокупного дохода в части переоценки основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 130 429 тыс. руб.

**4.4 Сопроводительная информация к отчету О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

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

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

Наименования статей формы 0409806	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409806), в том числе:</b>	<b>9 550 660</b>	<b>7 854 365</b>
Средства в кредитных организациях	1 495 978	1 001 540
Денежные средства	1 249 874	3 382 449
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 804 808	3 470 376
<b>Величина, корректирующая денежные средства и их эквиваленты, в том числе:</b>	<b>(646 740)</b>	<b>(619 023)</b>
Обязательные резервы	(646 670)	(618 155)
Активы, по которым существует риск потерь и иные неденежные активы	(70)	(868)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов (форма 0409814):</b>	<b>8 903 920</b>	<b>7 235 342</b>

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

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк:

- не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;
- не имеет ограничений по использованию неиспользованных кредитных средств;
- не имеет денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

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

### **5.1 Политика управления рисками**

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

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

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

Интегрированная система управления риском создана для решения следующих основных задач: реализации стратегии развития;

обеспечения достаточности капитала Банка;

повышения доходности банковских операций при установленном допустимом уровне совокупных рисков;

формирования качественных активов и стабильной ресурсной базы;

поддержания необходимого уровня ликвидности для своевременного выполнения своих обязательств;

обеспечения информационной безопасности и непрерывной деятельности в нештатных ситуациях;

обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;

недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;

достижение эффективного встраивания механизмов управления рисками в общую систему управления активами и пассивами Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования.

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

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

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

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

минимальную угрозу финансовой стабильности Банка и могут быть оценены экспертно, отдельные процедуры не требуются.

Методология выявления значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;

сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;

объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;

частоту возникновения данного вида риска;

материальность потерь от данного вида риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

Валютно-обменные операции - валютный риск, операционный риск.

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

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

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

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

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

управление рисками (2-я линия защиты) - функциональные подразделения рисков и финансов разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;



аудит (3-я линия защиты) - функция внутреннего и внешнего аудита - проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

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

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

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

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

координация взаимодействия структурных подразделений Банка по вопросам управления рисками;

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

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

ведение баз данных о понесенных убытках вследствие реализации рисков;

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

Система внутреннего контроля Банка состоит из надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня/направления деятельности Банка. Контроль включает в себя проверки, системы голосований и делегирования прав, надлежащий контроль за различными подразделениями, проверку соблюдения лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений, систему сверки счетов и перекрестной проверки. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка требованиям действующего законодательства РФ, принимает участие в разработке и согласовании всех внутренних документов Банка и осуществляет контроль их соблюдения в целях исключения комплаенс-риска и применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с «Положением о Службе внутреннего аудита» проводит периодические проверки всех направлений деятельности Банка и контролирует соблюдение внутренних регламентов и нормативных актов Банка России.

Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок всеми участвующими в них подразделениями Банка, а также Руководством Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

АкР представляет собой систему качественных и количественных показателей

Основная цель системы управления капиталом - поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения:

выполнения стратегических задач Банка;

выполнения требований регулятора к показателям достаточности капитала Банка;

соблюдение ограничений на уровень принимаемых Банком рисков;

максимизации прибыли.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью корпоративной культуры Банка. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Банк, в рамках реализации ВПОДК, осуществляет контроль за принятыми рисками через определение следующих категорий в управлении капиталом:

плановый (целевой) уровень капитала;

плановая структура капитала;

плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала ежегодно фиксируется в ходе бюджетного процесса и утверждения планов на год, а также при разработке и утверждении стратегии развития на пять лет.

Плановая структура капитала представляет собой соотношение между компонентами регулятивного капитала - базового капитала, основного капитала и величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №646-П. Плановые доли базового и основного капитала в общей величине собственных средств (капитала) определяются исходя из утвержденных Советом директоров Банка внутренних показателей предельно допустимых значений для обязательных нормативов достаточности капитала. Целевая структура рисков и максимальные Объемы рисков утверждаются Советом директоров Банка.

ВПОДК включает в себя следующие элементы системы управления рисками и капиталом:

методы и процедуры выявления и оценки значимых для Банка видов рисков;

методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;

систему мониторинга и внутренней отчетности по значимым для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;

систему внутреннего контроля;

контроль со стороны Совета директоров Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления капиталом, соответствие данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности, а также последовательности их применения.

Текущая потребность в капитале определяется на базе агрегированной оценки неожиданных (непредвиденных) потерь от реализации всех видов значимых рисков. Методика данной агрегированной оценки разрабатывается Службой управления рисками Банка пропорционально характеру и масштабу деятельности Банка на основе базового подхода. Для этих целей выявляются риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке - кредитный, рыночный, операционный), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (буфера).

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

К комплексу мер, которые Банк применяет для контроля и управления рисками относятся:

система создания резервов на возможные потери;  
залог, гарантии и поручительства, страхование залогов, оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика;  
система установления риск-аппетитов и лимитов;  
автоматизация ведения операционного дня и оформления сделок, ведение баз данных по сделкам, программный контроль лимитов на финансовом рынке;  
наличие системы управленческого учета, разработка и утверждение бюджетов на регулярной основе;  
отражение в разрабатываемых внутренних документах и инструкциях оценки соответствующих рисков и мер контроля над ними;  
наличие разработанных мер на случай возникновения в банке чрезвычайных ситуаций;  
наличие плана восстановления финансовой устойчивости;  
высокие требования при подборе специалистов, создание условий для стабильной работы всего персонала.

#### **5.5 Кредитный риск**

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

Управление кредитными рисками обеспечивается наличием внутренних банковских процедур, регламентирующих принятие управленческих решений по следующим направлениям:

- соблюдения кредитной политики по вопросам классификации ссуд и формирования резервов;
- соответствия положений внутренних документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- использования различных механизмов снижения кредитного риска при проведении операций, несущих кредитный риск (страхования, лимитирования, резервирования, обеспечения исполнения обязательств и т.д.);
- осуществления аналитической работы по мониторингу уровня принятого кредитного риска и контроля используемых процедур по его оценке и ограничению;
- диверсификация ссудного портфеля;
- обеспечение возвратности кредитов (залог, поручительства, гарантии, цессии, страхование).

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях кредитного процесса: с момента подачи клиентской заявки до этапа взыскания долга.

Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов на контрагентов и эмитентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания адекватных резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения.

В целях усиления контроля над кредитным риском в корпоративной структуре Банка сформированы отделы для анализа и подготовки информации в зависимости от вида кредитного продукта. Оценка залога осуществляется специально выделенным подразделением, с использованием информации сторонних организаций, выбранных Банком. Мониторинг кредитных рисков проводится на постоянной основе и включает в себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков и контрагентов, соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов-заемщиков, мониторинг залогов (наличие, хранение и т.п.).

Оценка кредитного риска Банка в целом осуществляется на основании следующих текущих и прогнозных показателей: уровня реализованных кредитных рисков - размер реализованных кредитных рисков по отношению к совокупным активам Банка, уровня резервов на возможные потери по ссудам, величины ожидаемых и непредвиденных потерь.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, разделяются на три категории:

- Качественные активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания;
- Активы с повысившимся кредитным риском, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания;
- Кредитно-обесцененные, в том числе проблемные и дефолтные активы.

Активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска.

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

- если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней на отчетную дату и при этом отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания актива;
- с момента первоначального признания актива была осуществлена модификация предусмотренных договором сроков возврата долга, связанная с предоставлением кредитором уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, обусловленных финансовыми затруднениями этого заемщика и которые кредитор не предоставил бы в ином случае;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- наличие у заемщика просроченной задолженности или его дефолт в другом банке;
- фактическое или ожидаемое снижение внешнего или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика;
- значительное увеличение расчетной вероятности дефолта для единицы учёта в случае анализа финансовых активов на групповой основе.

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

#### Кредитно-обесцененные активы

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

#### Качественные активы

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

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

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

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

Информация о распределении кредитных требований по категориям качества с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери и величины отраженных корректировок резервов под ожидаемые кредитные убытки, а также информация о распределении кредитных требований между обесцененными и не обесцененными, представлена в разделе 4.1.4 "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости".

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

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

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

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки в разрезе финансовых инструментов представлена в разделе 4.2.1. Объемы сформированных резервов на возможные потери по финансовым активам на 01.04.2020 существенно не отличаются от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Управление кредитным риском контрагента включает:

определение текущего и потенциального кредитного риска по ПФИ с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);

оценку величины кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации, присущего операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам;

мониторинг кредитного риска контрагента по источникам риска. Для ограничения зависимости кредитного риска контрагента по источникам риска контрагента в Банке устанавливаются и контролируются лимиты и сигнальные значения соответствующих показателей;

контроль за кредитным риском контрагента, который осуществляется путем установления ограничений в разрезе контрагентов, инструментов привлечения / размещения, срочности привлечения / размещения.

Управление кредитным риском контрагента предусматривает:

использование инструментов для минимизации кредитного риска контрагента;

комплексный анализ эффективности операций с ПФИ, несущими кредитный риск;

в целях управления кредитным риском контрагента в Банке устанавливаются ограничения на операции в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.



В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Банк использует, согласованную с ЦБ РФ, стандартную документацию о срочных сделках, которая позволяет использовать ликвидационный неттинг, а именно, Банк использует практику подписания договоров ISDA/RISDA, подразумевающих наличие ликвидационного неттинга по сделкам, а также соглашений CSA, подразумевающих регулярное перечисление вариационной маржи при изменении справедливой стоимости приобретенного/проданного финансового инструмента, а также наличие первоначальной маржи, используемой как страховой суммы на случай негативного изменения курса с момента отказа контрагента внести дополнительное обеспечение по сделке (margin call) до соблюдения всех формальных процедур для досрочного закрытия контракта. Оценка риска в данном случае осуществляется с учетом тех механизмов минимизации рисков, которые заложены в форматы договоров ISDA/RISDA/CSA.

При выявлении наличия положительной корреляции между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента и в целях сокращения контрагентских рисков по внебиржевым сделкам с ПФИ, может быть установлен предельный уровень задолженности контрагента, при достижении которого наступает требование к контрагенту по доведению средств. В ряде случаев предусмотрено внесение контрагентом первоначального обеспечения при заключении сделки.

В целях контроля и снижения кредитного риска при проведении операций с ПФИ с клиентами вводятся следующие ограничения:

лимит на сумму неисполненных обязательств (заключенных, но неисполненных сделок);

лимит на максимальный срок от даты заключения;

требования на первоначальное обеспечение (в % от суммы заключенной сделки);

лимит на размер отрицательной справедливой стоимости суммарно по всем сделкам с учетом обеспечения (после превышения возникает требование к клиенту о внесении дополнительного обеспечения).

Все лимиты и ограничения устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в квартал.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитный риск по производным финансовым инструментам рассчитывается на основе Методики расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам согласно Приложению 3 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" и Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, согласно Приложению 7 указанной инструкции.

#### **5.5.1 Информация о характере и стоимости полученного обеспечения**

В Банке функционирует отдел контроля и анализа залогов, обеспечивающий формирования надежного залогового портфеля по размещенным средствам, используемого для снижения кредитного риска. Организация и ведение залоговой работы осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее ГК РФ), Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», а также действующим законодательством с учетом особенностей работы с конкретными видами движимого или недвижимого имущества.

Предметом залога может быть любое движимое или недвижимое имущество, вещи, имущественные права (требования), за исключением имущества, на которое не допускается обращение взыскания; требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, а также иных прав, уступка которых другому лицу запрещена действующим законом.

Для минимизации риска утраты полученного обеспечения Банк осуществляет:

- подготовку экспертного заключения о залоге. В ходе проведения переговоров с Заемщиком/Залогодателем формируется и изучается пакет документов, необходимых для определения достаточности залогового обеспечения с целью исполнения полного объема обязательств Заемщика по рассматриваемому к заключению кредитному договору.

- определение рыночной и залоговой стоимости имущества, установление дисконта.

Определение размера залоговой стоимости производится с учетом реальной рыночной (крупнооптовой, себестоимости производства, биржевой) стоимости рассматриваемого предмета залога. В этих целях запрашивается информация у организаций, занимающихся реализацией аналогичных товарно-



материальных ценностей, сведения о цене приобретения и реализации подобного вида продукции. В случае необходимости, при определении залоговой стоимости объектов недвижимости производится привлечение независимых экспертов. При определении залоговой стоимости имущества особое внимание обращается на качество, комплектность, физическое состояние и соответствие имеющихся маркировок установленным международным стандартам и ГОСТам.

- страхование предмета залога. Предмет залога подлежит обязательному страхованию на случаи утраты, хищений, противоправных действий третьих лиц, повреждений, пожаров и стихийных бедствий. Во внутренних документах установлено, что страховое возмещение должно покрывать залоговую стоимость, увеличенную на 10%.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и возможным изменением его текущей стоимости систематически проводятся проверки наличия залога в местах его хранения и местонахождения.

Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения, принятого по размещенным средствам, составляет по состоянию на 01 апреля 2020 года 39 205 588 тыс. руб., а по состоянию на 01 января 2020 года 35 638 658 тыс. руб., из них первой и второй категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01 апреля 2020 года составляет 982 529 тыс. руб., а по состоянию на 01 января 2020 года 842 752 тыс. руб. Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по состоянию на 01 января 2020 года составляют 600 000 тыс. руб., по состоянию на 01 апреля 2020 года отсутствуют.

## **5.6 Риск концентрации. Географическая концентрация**

Риск концентрации - риск возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализации которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу финансовой стабильности.

Управление риском концентрации Банка распространяется на управление величиной концентрации кредитного риска и привлеченных средств.

Целью управления риском концентрации является предотвращение превышения установленной концентрации, которая может привести к значительным убыткам и воздействию на капитал, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

К показателям, характеризующим риск концентрации Банк относит:

- показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков;
- показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности;
- риск концентрации на вложения в ценные бумаги одного эмитента;
- риск концентрации на крупнейших вкладчиков.

Основным способом управления риском концентрации является установление лимитов. Целью установления лимитов является ограничение размера принимаемых Банком рисков концентрации в зависимости от вида операции. Устанавливаемые Банком лимиты на активные операции Банка определяют объем и структуру размещаемых Банком кредитных ресурсов, являются инструментом перераспределения ресурсов Банка между активами с разной степенью риска.

Контроль риска концентрации проводится на основе лимитов концентрации кредитных рисков на одного заемщика/группу связанных заемщиков, установленных Инструкцией ЦБ РФ №199-И с целью обеспечения диверсификации кредитных рисков Банка и выполнения требований по достаточности капитала, включающие следующие виды:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);

Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими только российский риск. Риски зарубежных стран принимаются только в исключительных случаях в рамках лимитов, устанавливаемых Руководством Банка.

В целях представления информации по географической концентрации Банком определены следующие категории стран:

- страны СНГ - на основании списка стран, входящих в Содружество Независимых Государств;
- Группа Развитых Стран – на основании списка стран ОЭСР.

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года представлена в следующей таблице:

	Всего	Российская Федерация	СНГ	Группа Развитых стран	Другие страны	Корректи ровка
<b>АКТИВЫ</b>	<b>108 211 593</b>	<b>98 796 996</b>	<b>2 979</b>	<b>9 639 471</b>	<b>3 798</b>	<b>(231 651)</b>
Денежные средства	1 495 978	1 495 978	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, в том числе	1 249 874	1 249 874	-	-	-	-
Обязательные резервы	646 670	646 670	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	6 804 808	1 812 965	1 912	4 986 981	2 950	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 221 060	17 172 833	1 067	3 047 160	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	56 854 051	55 544 774	-	1 309 277	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 376 009	15 376 009	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 739 340	3 739 340	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	96 183	96 183	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 591 804	1 591 804	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	258 604	258 604	-	-	-	-
Прочие активы	523 882	458 632	-	296 053	848	(231 651)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>96 571 715</b>	<b>95 708 490</b>	<b>514 467</b>	<b>523 183</b>	<b>57 226</b>	<b>(231 651)</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 003 555	1 003 555	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости	88 950 652	88 243 427	510 934	139 396	56 895	-
Средства кредитных организаций	16 525 053	15 896 441	500 000	128 612	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	72 425 599	72 346 986	10 934	10 784	56 895	-
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	50 242 075	50 188 439	10 933	8 435	34 268	-
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 834 110	1 532 978	3 533	297 593	6	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 666 384	2 666 384	-	-	-	-
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	2 666 384	2 666 384	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	210 464	210 464	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 156 178	1 301 310	-	86 194	325	(231 651)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	750 372	750 372	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>215 323 560</b>	<b>187 096 075</b>	<b>998 456</b>	<b>27 229 029</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	185 356 775	157 129 290	998 456	27 229 029	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29 872 468	29 872 468	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	94 317	94 317	-	-	-	-

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 01 января 2020 года представлена в следующей таблице:

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

	Всего	Российская Федерация	СНГ	Группа Развитых стран	Другие страны	Корректи ровка
<b>АКТИВЫ</b>	<b>96 709 304</b>	<b>90 378 283</b>	<b>20 420</b>	<b>6 326 339</b>	<b>31 316</b>	<b>(46 186)</b>
Денежные средства	1 001 540	1 001 538	-	2	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, в том числе	3 382 449	3 382 449	-	-	-	-
<i>Обязательные резервы</i>	<i>618 155</i>	<i>618 155</i>	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3 470 376	663 515	2 703	2 773 806	30 352	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 527 903	14 279 805	-	2 248 098	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	50 536 301	49 427 238	17 717	1 092 214	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 159 182	16 159 182	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 327 788	3 327 788	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	109 204	109 204	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 432 590	1 432 590	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	258 300	258 300	-	-	-	-
Прочие активы	503 671	336 674	-	212 219	964	(46 186)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>85 364 282</b>	<b>84 851 124</b>	<b>395 947</b>	<b>104 758</b>	<b>58 639</b>	<b>(46 186)</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	14 734	14 734	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости	80 495 195	79 945 343	395 947	96 167	57 738	-
Средства кредитных организаций	9 466 562	8 996 202	384 794	85 566	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	71 028 633	70 949 141	11 153	10 601	57 738	-
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>45 800 780</i>	<i>45 747 146</i>	<i>10 975</i>	<i>7 489</i>	<i>35 170</i>	-
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 322	71 322	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 620 081	2 620 081	-	-	-	-
<i>оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>2 620 081</i>	<i>2 620 081</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	22 519	22 519	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	210 464	210 464	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 131 862	1 168 556	-	8 591	901	(46 186)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	798 105	798 105	-	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>202 885 083</b>	<b>172 607 855</b>	<b>588 566</b>	<b>29 688 662</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	168 237 682	137 960 454	588 566	29 688 662	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	34 647 401	34 647 401	-	-	-	-

Таблица составлена в соответствии с алгоритмами формирования статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Остатки по отдельным балансовым счетам, участвующие при формировании статей

бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в свернутом виде, в графах таблицы показаны развернуто с внесением корректировки, приводящей значения по строкам таблицы к данным по статьям 806 формы.

### **5.7 Риск ликвидности**

Риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Общие принципы управления ликвидностью:

определение потребности Банка в ликвидных средствах;

постоянный контроль за состоянием ликвидности;

принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

организация системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции в рамках быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения критически значительного для Банка уровня ликвидности;

формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;

поддержание максимально широкой и диверсифицированной инфраструктуры краткосрочных инструментов денежного рынка (необеспеченные МБК, валютные свопы, автоматические овердрафты по счетам, междилерское репо, репо с Банком России, Федеральным Казначейством, с НКЦ и т.д.);

осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств только при проведении соответствующих экономических расчетов.

Служба управления рисками контролирует выполнение установленных ограничений по показателям риска ликвидности, формирует отчеты о выполнении показателей, случаях реализации рисков и доносит до сведения Правления Банка и Совета директоров.

Казначейство для контроля риска ликвидности использует метод прогнозирования потоков денежных средств на основе информации, получаемой от подразделений о структуре и срочности активов и обязательств, ожидаемых плановых изменений в рамках бизнес-процесса. Основной задачей Казначейства является формирование оптимального объема краткосрочных ликвидных активов, для обеспечения необходимого уровня ликвидности банка.

Экономическое управление в целях проведения комплекса мероприятий (анализа, прогноза и выработки предложений) по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка:

-на постоянной основе проводит мониторинг изменений в структуре активов и пассивов Банка;

-ежеквартально анализирует фактическую динамику величины концентрации кредитного риска и привлеченных средств, динамики остатков на клиентских счетах,

-ежеквартально информирует Правление Банка о выполнении плановых показателей структуры активов и пассивов.

Правление Банка, являясь основным органом ответственным за обеспечение эффективного управления ликвидностью, утверждает перечень мер по поддержанию ликвидности, а также по возможному покрытию дефицита ликвидности: принимает решение по вопросам оптимизации структуры активов и пассивов Банка, корректировки расходов, приоритетности поддержания ликвидности и обеспечения доходности по операциям; утверждает предельные значения коэффициентов ликвидности, процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, лимиты на банковские операции, бюджет. Совет директоров на постоянной основе информируется об уровне риска ликвидности.

## **5.8 Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок, курса обмена иностранных валют, стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулирующими органами, а также внутренними документами.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные принципы управления ПРБК:

- проведение взвешенной процентной политики Банка, которая базируется на формировании процентных ставок по кредитам с учетом себестоимости пассивов и уровнем риска;
- использование возможности включения в заключаемые договоры условий пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения экономической ситуации и роста рыночных ставок;



- регулярный пересмотр процентных ставок по активным и пассивным операциям с учетом рыночной позиции банков-конкурентов;
- использование инструментов для минимизации ПРБК;
- комплексный анализ эффективности операций с активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- проведение стресс-тестов с целью определения предельно возможных ставок / сроков / объемов операций.
- В целях реализации эффективного управления ПРБК применяются индикативные лимиты и пороги существенности на показатели ПРБК. В Банке на регулярной основе организован расчет и анализ динамики:
- балла оценки ПРБК, рассчитанного согласно Указанию ЦБ РФ №4336-У;
- изменения фактического значения ПРБК, значения которого рассчитываются в соответствии с Указанием ЦБ РФ №4336-У;
- показателя Аппетита к риску – отношение чувствительности чистого процентного дохода (ЧПД) к изменению процентной ставки к плановому ЧПД;
- показателя Аппетита к риску – отношение величины процентного риска к капиталу;
- коэффициента разрыва на платные активы и пассивы до года, рассчитанного методом гэлп-анализа.

## 5.9 *Балансовый валютный риск*

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

Распределение статей баланса по валютам по состоянию на 01 апреля 2020 года:

Наименование статьи	Сумма всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты	Корректир овка
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	1 495 978	573 388	517 710	396 039	8 841	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч:	1 249 874	1 249 874	-	-	-	
Обязательные резервы	646 670	646 670	-	-	-	
Средства в кредитных организациях	6 804 808	73 195	3 316 339	1 749 079	1 666 195	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 221 060	15 704 933	3 646 128	629 565	240 434	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	56 854 051	55 367 859	1 387 336	42 602	56 254	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 376 009	8 624 523	6 683 273	68 213	-	
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 739 340	1 472 594	397 185	1 869 561	-	
Требования по текущему налогу на прибыль	96 183	96 183	-	-	-	
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 591 804	1 591 804	-	-	-	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	258 604	258 604	-	-	-	
Прочие активы	523 882	302 296	398 870	47 454	6 913	(231 651)
<b>Всего активов</b>	<b>108 211 593</b>	<b>85 315 253</b>	<b>16 346 841</b>	<b>4 802 513</b>	<b>1 978 637</b>	<b>(231 651)</b>



**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 003 555	1 003 555				
Средства клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости	88 950 652	69 904 674	15 000 739	3 897 998	147 241	
Средства кредитных организаций	16 525 053	9 960 742	4 901 999	1 551 880	110 432	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	72 425 599	59 943 932	10 098 740	2 346 118	36 809	
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>50 242 075</i>	<i>40 005 754</i>	<i>8 041 950</i>	<i>2 167 358</i>	<i>27 013</i>	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 834 110	426	1 773 012	57 896	2 776	
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 666 384	2 408 763	242 451	15 170	-	
	2 666 384	2 408 763	242 451	15 170	-	
Отложенное налоговое обязательство	210 464	210 464	-	-	-	
Прочие обязательства	1 156 178	1 100 176	225 853	36 713	25 087	(231 651)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	750 372	739 226	6 772	4 374	-	
<b>Всего обязательств</b>	<b>96 571 715</b>	<b>75 367 284</b>	<b>17 248 827</b>	<b>4 012 151</b>	<b>175 104</b>	<b>(231 651)</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	185 356 775	98 573 057	65 487 366	16 913 990	4 382 362	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29 872 468	29 486 810	266 914	118 744	-	

Распределение статей баланса по валютам по состоянию на 01 января 2020 года:

Наименование статьи	Сумма всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты	Корректир овка
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	1 001 540	496 563	308 262	186 939	9 776	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 382 449	3 382 449	-	-	-	
в т.ч:						
<i>Обязательные резервы</i>	<i>618 155</i>	<i>618 155</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	
Средства в кредитных организациях	3 470 376	189 321	898 761	1 910 453	471 841	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 527 903	13 415 513	2 430 745	477 948	203 697	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 536 301	49 088 746	1 157 623	278 610	11 322	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 159 182	11 833 495	4 270 247	55 440	-	
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 327 788	1 510 973	313 374	1 503 441	-	
Требования по текущему налогу на прибыль	109 204	109 204	-	-	-	
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 432 590	1 432 590	-	-	-	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	258 300	258 300	-	-	-	
Прочие активы	503 671	290 970	245 326	11 550	2 011	(46 186)
<b>Всего активов</b>	<b>96 709 304</b>	<b>82 008 124</b>	<b>9 624 338</b>	<b>4 424 381</b>	<b>698 647</b>	<b>(46 186)</b>

**ПАССИВЫ**

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 734	14 734			
Средства клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости	80 495 195	65 026 301	12 259 310	3 077 080	132 504
Средства кредитных организаций	9 466 562	5 659 227	2 714 911	1 025 782	66 642
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	71 028 633	59 367 074	9 544 399	2 051 298	65 862
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>45 800 780</i>	<i>37 304 462</i>	<i>6 595 830</i>	<i>1 879 208</i>	<i>21 280</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 322	-	69 888	13	1 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 620 081	2 415 546	193 582	10 953	-
<i>оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>2 620 081</i>	<i>2 415 546</i>	<i>193 582</i>	<i>10 953</i>	<i>-</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	22 519	22 519	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	210 464	210 464	-	-	-
Прочие обязательства	1 131 862	1 113 333	56 992	5 929	1 794
<b>Всего обязательств</b>	<b>85 364 282</b>	<b>69 596 961</b>	<b>12 583 545</b>	<b>3 094 243</b>	<b>135 719</b>
					<b>(46 186)</b>

**Внебалансовые обязательства**

Безотзывные обязательства кредитной организации	168 237 682	103 275 483	53 211 423	10 177 743	1 573 033
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	34 647 401	34 354 138	280 103	13 160	-

Таблица составлена в соответствии с алгоритмами формирования статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Остатки по отдельным балансовым счетам, участвующие при формировании статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в свернутом виде, в графах таблицы показаны развернуто с внесением корректировки, приводящей значения по строкам таблицы к данным по статьям 806 формы.

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

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

Для целей управления капиталом Банка оценка валютного риска осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

### **5.10 Операционный риск**

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

Банк осуществляет минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является наличие утвержденной организационной

структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, позволяющих исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска, обеспечение информационной безопасности и стабильности функционирования информационных систем, разделение полномочий в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения, повышение квалификации сотрудников. Указанные меры позволяют ограничить операционный риск уровнем, соответствующим его приемлемой оценке.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются сведения о текучести кадров, частоте допускаемых ошибок, времени простоя информационно-технологических систем и прочих выявленных нарушений. По результатам анализа операционных рисков проводится работа по формированию аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности и в разрезе ситуаций возникновения риска, позволяющая выявить наиболее уязвимые для операционного риска области.

В Банке используются качественные и количественные методы оценки и измерения операционного риска такие как:

сбор сведений о событиях операционного риска - процедура консолидации необходимой информации для измерения влияния событий операционного риска и эффективности процедур в отношении реализовавшихся операционных рисков;

мониторинг ключевых индикаторов операционного риска (КИР);

самооценка операционных рисков - экспертная оценка сотрудниками структурных подразделений Банка своих процессов и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным типам операционных рисков с учетом параметров существенности и эффективности контрольных процедур.

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

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

## **6. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА**

Сегментная информация основывается на четырех основных операционных сегментах. Сегменты Банка представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги и находящиеся под раздельным управлением. Управление осуществляется по следующим операционным сегментам:

- Работа с частными клиентами – представление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- Работа с корпоративными клиентами – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Казначейство и инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, межбанковские операции;
- Факторинговые операции – операции факторинга.

Доходы и расходы, а также активы и обязательства, которые не могут быть отнесены к тому или другому сегменту, распределялись пропорционально количеству сотрудников задействованных в том или ином сегменте. Операции между сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях.

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

Информация по операционным сегментам по состоянию на 01 апреля 2020 года приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Факторинговые операции	Прочие	Итого
Процентные доходы	539 078	808 767	532 883	243 792	-	2 124 520
Процентные расходы	(698 117)	(267 586)	(117 024)	-	0	(1 082 727)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	660 949	-	-	660 949
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и операций с иностранной валютой	-	-	(904 340)	-	-	(904 340)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	-	-	237 329	-	-	237 329
Доходы по услугам и комиссии полученные	54 387	360 550	10 214	648	0	425 799
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 085)	(48 580)	(49 132)	-	0	(98 797)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	15 429	5 651	34	64	-	21 178
Внешние операционные доходы	(90 308)	858 802	370 913	244 504	0	1 383 911
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	522 464	(176 144)	(228 975)	(117 346)	-	(0)
Итого операционные доходы	432 156	682 658	141 939	127 158	0	1 383 911
Операционные расходы	(417 142)	(328 967)	(88 208)	(42 821)	0	(877 138)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	15 015	353 691	53 731	84 337	0	506 773
<b>Нераспределяемые доходы/расходы:</b>						
Расходы по налогам					(102 664)	(102 664)
Движение по резервам					(38 828)	(38 828)
Чистая прибыль/(убыток)						<b>365 281</b>
<b>Активы по сегментам</b>	21 034 887	25 479 486	51 157 431	10 443 532	96 256	108 211 593
<b>Обязательства по сегментам</b>	50 820 557	23 235 338	21 443 084	862 272	210 463	96 571 715

Информация по операционным сегментам по состоянию на 01 января 2020 года приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Факторинговые операции	Прочие	Итого
Процентные доходы	2 303 805	2 970 799	1 915 078	958 369	-	8 148 051
Процентные расходы	(2 507 158)	(959 350)	(454 932)	(193 119)	-	(4 114 559)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2 379 657	-	-	2 379 657
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и операций с иностранной валютой	-	-	(1 348 561)	-	-	(1 348 561)

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	-	-	46 755	-	-	46 755
Доходы по услугам и комиссии полученные	199 208	1 286 502	75 351	4 771	-	1 565 832
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(4 438)	(310 315)	(201 209)	-	-	(515 962)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	62 163	53 375	2 121	1 698	-	119 357
Внешние операционные доходы	53 581	3 041 012	2 414 259	771 719	-	6 280 570
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1 914 279	(499 421)	(974 959)	(439 898)	-	0
Итого операционные доходы	1 967 859	2 541 591	1 439 300	331 820	-	6 280 570
Операционные расходы	(1 457 461)	(1 383 424)	(355 350)	(152 634)	-	(3 348 868)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	510 399	1 158 167	1 083 950	179 187	-	2 931 702

**Нераспределяемые доходы/расходы:**

Расходы по налогам				(510 478)	(510 478)
Движение по резервам				(1 204 719)	(1 204 719)
Чистая прибыль/(убыток)					<b>1 216 505</b>

<b>Активы по сегментам</b>	19 053 666	22 186 153	44 779 362	10 580 919	109 204	96 709 304
<b>Обязательства по сегментам</b>	47 180 808	23 326 907	13 886 136	759 967	210 464	85 364 282

По состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года отсутствуют клиенты, доход от сделок с которыми составляет более 10 процентов общих доходов Банка.

**7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года №217н с изменениями и дополнениями.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 апреля 2020 года.

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	20 221 060	43 996	-	-	43 996
<i>Ссуды предоставленные клиентам</i>	61 174 520	278 456	6 000	3 833	268 623
<i>Резерв под обесценение</i>	(4 320 469)	(21 821)	(160)	(171)	(21 490)
Чистая ссудная задолженность	56 854 051	256 635	5 840	3 662	247 133
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	1 591 804	4 195	4 195	-	-
Прочие активы	1 144 066	316 571	316 571	-	-
Резерв под обесценение	(620 184)	(113 522)	(113 522)	-	-
<i>Прочие активы за минусом резерва</i>	523 882	203 049	203 049	-	-
Средства клиентов, оцениваемых по	72 425 764	10 467 986	8 694 897	1 764 500	8 589

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

амортизационной стоимости, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.

Субординированный займ	3 717 242	3 717 242	3 717 242	-	-
Прочие обязательства	1 156 178	4 395	4 387	8	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	185 356 775	4 298	500	3 798	-
Выданные кредитной организацией гарантии	29 872 468	-	-	-	-

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Процентные доходы	2 124 520	27 849	171	139	27 539
Процентные расходы	(1 082 727)	(195 344)	(178 348)	(16 927)	(68)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	629 787	(102)	-	-	(102)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(690 675)	(16 928)	(11 900)	(4 836)	(191)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(213 665)	(635 999)	(468 656)	(166 905)	(438)
Комиссионные доходы	425 799	1 116	643	88	385
Комиссионные расходы	(98 797)	(100)	(42)	(58)	-
Прочие операционные доходы	21 178	142	2	140	-
Операционные расходы	(877 138)	115 421	(7)	115 428	-
Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2020 года.					

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 527 903	50 103	-	-	50 103
Ссуды предоставленные клиентам	54 767 686	281 603	6 610	6 358	268 635
Резерв под обесценение	(4 231 385)	(27 340)	(189)	(285)	(26 866)
Чистая ссудная задолженность	50 536 301	254 263	6 421	6 073	241 769
Прочие активы	1 143 790	316 629	316 611	18	-
Резерв под обесценение	(640 119)	(113 522)	(113 522)	-	-
Прочие активы за минусом резерва	503 671	203 107	203 089	18	-
Средства клиентов, оцениваемых по амортизационной стоимости, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	71 028 633	11 577 143	10 068 972	1 504 609	3 562
Субординированный займ	3 423 355	3 423 355	3 423 355	-	-
Прочие обязательства	1 131 862	14	5	9	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	168 237 682	3 960	474	3 486	-
Выданные кредитной организацией гарантии	34 647 401	1 080	-	-	1 080



**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Процентные доходы	8 148 051	38 222	1 424	266	36 532
Процентные расходы	(4 114 559)	(684 058)	(619 174)	(64 831)	(53)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 198 726	(6 490)	(8 551)	-	2 061
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 737 567)	(19 396)	(18 783)	(598)	(15)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	389 006	523 270	431 093	91 881	296
Комиссионные доходы	1 565 832	4 790	2 750	379	1 661
Комиссионные расходы	(515 962)	(289)	(137)	(152)	-
Прочие операционные доходы	133 963	387	205	181	-
Операционные расходы	(3 363 474)	302 629	(1 564)	304 193	-

## 8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ ПАО АКБ МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ И ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.04.2020г. 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.

### 8.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточность собственных (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка раскрывается по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

**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 2020 года.**

Таблица 1.1.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3 380 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 369 100	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1, 47	3 371 280
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**
**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	10 900	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	47	2 180
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	90 784 762	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	1 843 720	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 843 720
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	1 843 720
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 591 804	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	38 134	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	38 134	"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	38 134
3.2	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	71 909	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки, включенная в источники дополнительного капитала	46	63 788
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	210 464	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)		8 121			
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	82 774 208	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала"	18	-

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

				финансовых организаций"		
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	5 102 442	Инструменты базового и дополнительного капитала в части финансового результата Банка	2,46	5 825 804
9	Резервный фонд	27	2 354 701	Резервный фонд	3	2 354 701

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.

## 8.2 Информация о системе управления рисками

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

**Таблица 2.1.**  
тыс. руб.

Номер	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:	96 949 905	94 447 335	7 755 992
2	при применении стандартизированного подхода	96 949 905	94 447 335	7 755 992
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	-
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	669 787	825 151	53 583
7	при применении стандартизированного подхода	669 787	825 151	53 583
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	194 075	269 379	15 526

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

	ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	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	неприменимо	неприменимо	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 225 817	1 353 783	98 065
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	-
19	при применении стандартизированного подхода	1 225 817	1 353 783	98 065
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 902 108	7 853 851	712 169
21	при применении стандартизированного подхода	8 902 108	7 853 851	712 169
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	неприменимо	неприменимо	-
24	Операционный риск	9 812 913	8 622 700	785 033
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	117 754 605	113 372 199	9 420 368

Существенное изменение кредитного риска, рассчитанного при применении стандартизированного подхода, объясняется ростом кредитного портфеля и увеличением объема условных обязательств кредитного характера.

**8.3 Сведения об обремененных и необремененных активах**

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**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	13 421 115	334 480	89 153 671	10 608 983
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:	12 203 952	334 480	24 164 751	10 608 983
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:	12 203 952	334 480	24 164 751	10 608 983
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 585 736	-	9 392 240	5 796 507
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 618 217	334 480	14 772 511	4 812 476
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	171 899	-	4 775 844	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	874 568	-	2 265 131	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	66 621	-	32 286 038	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	18 362 949	-
8	Основные средства	-	-	1 834 762	-
9	Прочие активы	104 075	-	411 677	-

Изменения за отчетный период обремененных активов представлены в таблице

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.04.2020	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.01.2020	Изменения за отчетный период
1	2	3	7	8
1	Всего активов, в том числе:	13 421 115	11 489 754	1 931 361
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:	12 203 952	10 144 718	2 059 234
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	12 203 952	10 144 718	2 059 234
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 585 736	8 671 339	1 914 397
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 618 217	1 473 379	144 838
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	171 899	324 754	(152 854)
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	874 568	916 385	(41 817)
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	66 621	99 587	(32 967)
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-
9	Прочие активы	104 075	4 310	99 765

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических лиц, кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям, банкам-нерезидентам осуществляется на тех же счетах, что и необремененных. Раскрытие информации о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов производится на основе данных, представленных в разделе «Активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс», при этом активы, которые не были раскрыты в строках 2-9 таблицы, включены в строку «Всего активов». Представленная балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на 01.02.2020 года, 01.03.2020 года и 01.04.2020 года.

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.

**8.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года.

**Таблица 3.4.**  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 991 843	2 806 861
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 309 277	1 109 929
2.1	банкам-нерезидентам	1 064 416	1 069 933
2.2	Юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	244 861	39 996
2.3	Физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	2 786 226	2 248 098
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 453 093	1 981 644
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	333 133	266 454
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	708 603	551 033
4.1	Банков-нерезидентов	628 612	470 360
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	26 355	26 015
4.3	Физических лиц-нерезидентов	53 636	54 658

За отчетный период, по сравнению с данными на 01 января 2020 года, произошло увеличение средств на



корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, а также увеличение привлеченных средств от банков-нерезидентов по сделкам межбанковских кредитов.

### 8.5 Кредитный риск

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 2020 года отсутствуют.

**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 по состоянию на 01 апреля 2020 года представлены в таблице.**

**Таблица 4.1.2.**

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 N 590-П и Положением Банка России N 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,	297 601	39	116 801	13	37 753	(27)	(79 048)
	в том числе:							
1.1	ссуды	297 601	39	116 801	13	37 753	(27)	(79 048)
2	Реструктурированные ссуды	1 302 796	34	448 370	20	258 648	(15)	(189 723)
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,	212 605	50	106 303	1	2 944	(49)	(103 359)
	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	212 605	50	106 303	1	2 944	(49)	(103 359)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	268 403	-	134 201	-	21 472	-	(112 729)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	62 681	50	31 341	3	1 880	(47)	(29 461)
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	231 962	50	115 981	11	24 676	(39)	(91 305)

## **8.6 Финансовый рычаг и обязательные нормативы**

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».

В отчетном периоде Банк обеспечивал соблюдение обязательных нормативов на ежедневной основе.

При расчете обязательных нормативов Банк применяет следующие подходы:

- в целях расчета нормативов достаточности капитала определение величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), принято решение о применении подхода, предусмотренного пунктом 2.3 Инструкции 199-И;
- в целях расчета нормативов ликвидности для определения обязательств, которые могут быть востребованы клиентами незамедлительно, на сроке до 30 календарных дней и свыше года, принято решение об исключении минимального совокупного остатка (ОВМ\*, ОВТ\* и О\*), рассчитанного в соответствии с п 3.6 Инструкции 199-И.

Информация о величине финансового рычага раскрывается по форме строк 13-14-а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки (за минусом активов, принимаемых в уменьшение основного капитала);
- условных обязательств кредитного характера (по номинальной величине обязательств);
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери и 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.

**ПАО АКБ «Металлинвестбанк»****Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 1 квартал 2020 года**

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года	30 сентября 2019 года	30 июня 2019 года	31 марта 2019 года
Основной капитал	12 114 316	12 302 477	12 314 202	11 025 195	11 015 312
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	138 170 125	130 985 631	122 571 284	114 547 618	106 546 106
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>8.8</b>	<b>9.4</b>	<b>10.0</b>	<b>9.6</b>	<b>10.3</b>

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

От имени Руководства:

Документ подписан электронной подписью  
Сертификат: 00E1036E1B07E0FB80EA118416A6D0D405  
Владелец: ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК", Кузьмич Т.В.  
Действителен с 04.12.2019 до 04.12.2020

Документ подписан электронной подписью  
Сертификат: 00E1036E1B07E0FB80EA118A6A444C1777  
Владелец: ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК", Мурашова Е.С.  
Действителен с 20.03.2020 до 20.03.2021

\_\_\_\_\_  
**Председатель Правления**  
**Кузьмич Т.В.**

21 мая 2020 года  
г. Москва

\_\_\_\_\_  
**Главный бухгалтер**  
**Мурашова Е.С.**

21 мая 2020 года  
г. Москва