

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ ООО КБ «МЕТАЛЛУРГ» РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ за 3 квартал 2018 года. (по состоянию на 01.10.2018)

Настоящая информация подготовлена ООО КБ «Металлург» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в целях раскрытия для участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом. Информация подготовлена по состоянию на 01.10.2018 г. на основании отчетности за 3 квартал 2018 г., составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей.

Управление рисками и капиталом Банка – это совокупность взаимосвязанных процессов, документации и информационных систем, направленных на обеспечение достижения Банком поставленных целей деятельности, а также организационная структура, включающая органы управления, коллегиальные органы и структурные подразделения Банка, вовлеченные в процесс управления рисками.

Степень раскрытия информации определяется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка по отнесению информации к конфиденциальной, в том числе составляющей коммерческую тайну Банка. Защита информации, отнесенной Банком в соответствии с федеральными законами к информации ограниченного доступа, направлена на защиту от неправомерных действий в отношении такой информации и соблюдение ее конфиденциальности и значимости для Банка.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей информации.

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

1.1. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) раскрываются Банком в рамках раздела 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

1.2. Основные характеристики инструментов собственных средств (капитала) раскрываются Банком в рамках раздела 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

1.3. Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» раскрывается Банком на его официальном сайте в сети Интернет www.metallurgbank.ru/reports/ в рамках годовой бухгалтерской отчетности.

1.4. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице ниже:

Таблица 1.1

тыс. руб.

Номер	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	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	133 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	133 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	133 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	548 876	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	402 604
2.2.1.		X		из них: субординированные кредиты	X	170 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 778	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	732	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		732	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	732
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		0	X	X	X
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		0	X	X	0
5.2.	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		448 366	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Выпущенные долговые обязательства		18	200 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	402 604
8.1.		X		0	из них: субординированные облигации	X	200 000
9	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)		33	-49 153	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	-49 153
9.1.1.		X		0	прошлых лет	X	-49 153
9.1.2.		X		0	отчетного года	X	0
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		34	33 216	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	402 604
10.1		X		0	из них прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	33 216

1.5. Строки 8-10 Таблицы 1.1 добавлены Банком с целью максимально полно раскрыть информацию о структуре капитала (собственных средств).

1.6. В отчетном периоде требования к капиталу выполнялись.

1.7. По состоянию на 01.10.2018г. соотношение основного капитала Банка (83 115 тыс. руб.) и собственных средств (капитала) Банка (485 719 тыс. руб.) составляет 17,112%.

1.8. Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

1.9. У Банка нет контрагентов, резидентов стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками, сопровождающими банковскую деятельность, и определение Банком требований к капиталу направлены на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

При оценке рисков и управлении капиталом Банк не применяет ПВР и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.

2.1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

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 01.10.2018г.	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018г.	данные на отчетную дату 01.10.2018г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	319 887	364 166	25 591
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	319 887	364 166	25 591
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:	0	0	
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	82 773	65 572	6 622
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	82 773	65 572	6 622
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
19	Операционный риск, всего,	177 175	177 175	14 174
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	177 175	177 175	14 174
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			0
25	Итого	579 835	606 913	46 387
	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

За анализируемый период (3 квартал 2018 года) существенных изменений не произошло. Снижение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, составило 4,5%.

3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах:

Таблица 3.3
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	39 832	0	779 802	5 500
	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2		0	0	9 432	0

2.1	кредитных организаций	0	0	5 411	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 021	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	22 403	0	143 926	5 500
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	134 899	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	134 899	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	22 403	0	9027	5 500
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	22 403	0	9027	5 500
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	17 429	0	151 515	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	278 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	120 753	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	58 436	0
8	Основные средства	0	0	2 970	0
9	Прочие активы	0	0	14 103	0

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

К числу основных видов операций Банка, при совершении которых возможно обременение активов, относятся операции с ценными бумагами по договорам РЕПО с Банком России и в рамках договоров на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг, в том числе ломбардные кредиты, внутридневные кредиты, кредиты овернайт, а также операции по переводу денежных средств в рамках расчетов на биржевых рынках ММВБ. Виды и размер обременения предусмотрены Генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг; Договором с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)), осуществляющей клиринговые расчеты на биржевых рынках ММВБ.

В настоящий момент модель финансирования Банка не предполагает привлечение средств с предоставлением обеспечения (в том числе от Банка России). По состоянию на 01.10.2018 основная сумма обремененных активов связана с требованиями по обеспечению при осуществлении операций на фондовой, валютной и денежной секции ММВБ.

За анализируемый период (3 квартал 2018 года) существенных изменений не произошло.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Таблица 3.4
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	59 413	115 719
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	0

	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	170 914	171 080
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	170 004	170 124
4.3	физических лиц - нерезидентов	910	956

Причиной существенного снижения ст. 1 Таблицы 3.4 «Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах» за анализируемый период (3 квартала 2018 года) является снижение валютных остатков на счетах клиентов Банка.

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

4.1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями":

Таблица 4.1.1

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Местом хранения ценных бумаг, принадлежащих Банку, является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и

осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии».

За анализируемый период (3 квартал 2018 года) существенных изменений не произошло.

4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П:

Таблица 4.1.2
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
1.1	ссуды	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0

Исходя из консервативного подхода Банк не использует возможность классифицировать активы и условные обязательства кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

За анализируемый период (3 квартал 2018 года) существенных изменений не произошло.

4.2. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Информация, указанная в настоящем пункте, не подлежит ежеквартальному раскрытию.

4.3. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

Информация, указанная в настоящем пункте, не подлежит ежеквартальному раскрытию.

4.4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

4.4.1. Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

4.4.2. Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР:

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	не применимо
3	Качество требований (обязательств)	не применимо
4	Обновления модели	не применимо
5	Методология и регулирование	не применимо
6	Приобретение и продажа	не применимо
7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

5.1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

5.1.1. Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

5.1.2. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость кредитного требования	не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
6	Приобретения и продажа	не применимо
7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	не применимо

6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки, подверженные риску секьюритизации, в связи с этим не раскрывает информацию о величине данного вида риска.

7. РЫНОЧНЫЙ РИСК

7.1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

Информация, указанная в настоящем пункте, не подлежит ежеквартальному раскрытию.

7.2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ

Банк не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

7.3. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VaR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)

Банк не применяет модели расчета стоимости под риском (VaR) в отношении оценки рыночного риска.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

8.1. Банк применяет базовый индикативный подход к оценке операционного риска.

8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Операционный риск, всего, в том числе:	177 175	177 175	14 174
1.1	при применении базового индикативного подхода	177 175	177 175	14 174
1.2	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
1.3	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	

тыс. руб.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

9.1. В соответствии с п. 5.2 Главы 5 Приложения к Указанию Банка России № 3624-У в качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У.

9.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка проводится по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также в разрезе по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях), в случае, если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в Отчете по форме 0409127.

9.3. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют:

тыс. руб.					
Код валюты: 000 (Совокупный отчет)	Временные интервалы				
	ИТОГО	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
Наименование показателя					
2		3	4	5	6
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		170 812	18 321	2 008	18 944
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		27 007	16 571	15 623	108 020
Совокупный ГЭП		143 805	1 750	-13 615	-89 076
Изменение чистого процентного дохода:					
+400 базисных пунктов		5 512.34	58.34	-340.38	-890.76
-400 базисных пунктов	-4 339.54	-5 512.34	-58.34	340.38	890.76
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
Код валюты: 643 (Рубли)	Временные интервалы				
Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
2		3	4	5	6
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		170 812	18 112	2 008	18 735
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		24 510	14 044	13 975	45 481
Совокупный ГЭП		146 302	4 068	-11 967	-26 746
Изменение чистого процентного дохода:					
+400 базисных пунктов		5 608.04	135.60	-299.18	-267.46
-400 базисных пунктов	-5 177	-5 608.04	-135.60	299.18	267.46
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

10.1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Информация, указанная в настоящем пункте, не подлежит ежеквартальному раскрытию.

10.2. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Банк не раскрывает значение норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) поскольку не обязан соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России № 510-П.

11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

11.1. Информация о показателе финансового рычага раскрывается Банком в рамках раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы отчетности 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813.

11.2. Информация об обязательных нормативах раскрывается Банком в рамках раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813.

11.3. Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» раскрываются Банком на его официальном сайте в сети Интернет www.metallurgbank.ru/reports/ в рамках годовой (промежуточной) бухгалтерской отчетности.

11.4. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

11.5. За анализируемый период (3 квартал 2018 года) существенных изменений не произошло.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ)

Информация, указанная в настоящем пункте, не подлежит ежеквартальному раскрытию.

Первый заместитель Председателя Правления

А.В. Акиньшина

Главный бухгалтер

О.В. Леденева

