

# **Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК»**

**Раскрытие Головной кредитной организацией банковской группы  
информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом на консолидированной основе  
за 3 квартал 2019 года**

## Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «МЕТКОМБАНК» за 3 квартал 2019 года подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 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 информации о рисках на консолидированной основе используются данные консолидированных форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

## Сведения общего характера о деятельности Банковской группы

Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (далее — ПАО «МЕТКОМБАНК» или Банк) и его дочерние компании (далее — Группа). Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» является головной компанией Группы.

Юридический и фактический адрес Банка: 623406, Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36.

По состоянию на 01.10.2019 года ПАО «МЕТКОМБАНК» является Головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят следующие участники: Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг», Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМ - Консалтинг», Общество с ограниченной ответственностью «Русский Ландшафт», Акционерное общество «Акционерно-коммерческий Банк реконструкции и развития «ЭКОНОМБАНК» (АО «ЭКОНОМБАНК»), Общество с ограниченной ответственностью «Ренова Лаб».

По состоянию на 01.10.2019 года в состав консолидированной отчетности включены отчетные данные Головной организации банковской группы ПАО «МЕТКОМБАНК» и участника банковской группы АО «ЭКОНОМБАНК». Отчетные данные ООО «Холдинг» и ООО «МЕТКОМ-Консалтинг» не включены в консолидированную отчетность, т.к. отчетные данные участников группы признаны Головной кредитной организацией несущественными, исходя из установленных критериев существенности, согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 509-П от 03.12.2015г. и Указанию Банка России № 4927-У от 08.10.2018г. Отчетные данные ООО «Русский Ландшафт» и ООО «Ренова Лаб» не консолидируются, т.к. организации не являются лицом, подлежащим консолидации согласно п 1.2 Положения ЦБ РФ 509-П.

Состав участников Группы приведен ниже:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения (создание)	Доля контроля, %
ПАО «МЕТКОМБАНК»	Банковская деятельность	Х	Головная организация
ООО «Холдинг»	Предоставление услуг по финансовой аренде	19.03.2001	100
ООО «МЕТКОМ-Консалтинг»	Консультационные услуги	25.07.2011	100
АО «Экономбанк»	Банковская деятельность	17.08.2016	100
ООО «Ренова Лаб»	Посреднические услуги по сделкам с недвижимостью	08.06.2017	100
ООО «Русский Ландшафт»	Предоставление прочих финансовых услуг	01.06.2018	100

Юридический и фактический адрес ПАО «МЕТКОМБАНК»: 623406, Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36.

Юридический и фактический адрес ООО «Холдинг»: 623406, Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д.36.

Юридический и фактический адрес ООО «МЕТКОМ-Консалтинг»: 117452, г. Москва, Балаклавский проспект, дом 28В, стр. В.

Юридический и фактический адрес ООО «Русский Ландшафт»: 119415, г. Москва, ул. Удальцова, д. 1А.

Юридический и фактический адрес ОА «Экономбанк»: 410031, г. Саратов, ул. Радищева 28.

Юридический и фактический адрес ООО «Ренова Лаб»: 143026, г. Москва Территория Сколково инновационного центра, Сикорского ул., дом № 11, этаж 5, офис 1.

Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность, включая информацию о направлениях деятельности банковской группы, отражена в консолидированной финансовой отчетности.



# 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Таблица 1.1  
Тыс. руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			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:	22, 23	18 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	18 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	403 584
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	76 150 583	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	403 584
2.2.1		X	80 000	субординированные кредиты	X	8 000
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9,10*	726 487	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 279	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	15 279	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	15 279
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	26 432	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	26 432	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	26 432	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (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)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	46 624
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6, 7**	87 554 052	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	383 354	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	13 010	«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

\* добавлена строка 10 ф. 802 НМА

\*\* добавлена строка 7 ф. 802 Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники группы

**Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы  
консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного  
балансового отчета, представляемого в целях надзора**

Таблица 1.2  
Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности	Сведения из консолидированного балансового отчета,	Идентификационный код
-------	---------------------	---	--	-----------------------



				представляемого в целях надзора		
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	3 067 459	1, 2	3 141 715	
2	Средства в кредитных организациях	1,4	512 764	3	218 886	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	275 283	6	279 748	
3.1	производные финансовые инструменты		9	6		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	275 274	6	279 748	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	13 762 903	4.1.1	13 757 846	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	27 074 370	4.1.2	30 060 970	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	7	441 698	6.1.1, 6.2.1	443 238	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,7	38 599 418	5	38 573 021	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	14,15	219 955	11	57 085	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11,12,13	4 580 236	12, 13	2 288 856	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	2 454 739	4.2	2 452 591	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	9	1 123 470	7	4 220 343	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		0	10	15 279	
12.1	Деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	10.2	16 700	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	2 019 726	9	711 208	
14	Всего активов	16	94 132 021	14	96 220 786	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	11 124 733	15.3	10 024 734	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических, оцениваемые по амортизированной стоимости	18,21	46 613 048	15.4, 15.5	51 429 338	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	17	14 616 483	16	14 616 483	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по			16	0	

	справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
19.1	производные финансовые инструменты			16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	19	28	15.6, 16.4	28	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	22	2 103 555	18, 19	406 873	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	23, 24	93 799	17	26 432	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	23		17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	23		17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	23		17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20	80 000	15,16	80 000	
24	Резервы на возможные потери	22	221 184	20	237 036	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	0	
26	Всего обязательств	25	74 852 830	21	76 820 924	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	26,27, 28	18 491 540	22, 23*	18 000 000	
27.1	базовый капитал	26, 27	18 180 996	22.1	16 000 000	
27.2	добавочный капитал	28	310 544	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	31	1 767 949	33	1 120 143	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	29, 30	-980 298	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	279 719	
30	Всего источников собственных средств	32	19 279 191	(35 - 34)	19 399 862	

\* Добавлена статья 23 из формы 802 эмиссионный доход

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) у банковской группы не имеется.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, у банковской группы отсутствуют.

Все положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банковской группы, установленных Положением Банком России № 646-П, соблюдены.

Состав участников Банковской группы, данные которых, включаются в состав консолидированной финансовой отчетности (периметр бухгалтерской консолидации):

1. ПАО «МЕТКОМБАНК»;
2. АО «Экономбанк»
3. ООО «Ренова Лаб».

Состав участников банковской группы, данные которых, включаются в состав консолидированной отчетности банковской группы (периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора):

1. ПАО «МЕТКОМБАНК»;



## 2. АО «Экономбанк».

Согласно требованиям пункта 1.2 Положения Банка России N 509-П от 03.12.2015 года отчетные данные участников банковской группы подлежат включению в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы при наличии одного из приведенных ниже оснований:

- участник банковской группы осуществляет финансовую, страховую или вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования;

- участник банковской группы в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы или других участников банковской группы осуществляет операции с недвижимым имуществом, а также деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий, или предоставляет прочие виды услуг;

- участник банковской группы является структурированным предприятием, созданным в целях осуществления отдельных финансовых операций (например, секьюритизации активов головной кредитной организации банковской группы или участников банковской группы) или нефинансовых операций (например, операций с недвижимостью).

Ввиду того, что общество с ограниченной ответственностью «Ренова Лаб» (ОКВЭД 68.20.2) и общество с ограниченной ответственностью «Русский ландшафт» (ОКВЭД 68.10) не осуществляют виды деятельности, определенные п. 1.2 Положения Банка России N 509-П, их отчетные данные не подлежат включению в расчет пруденциальных показателей деятельности, а также в состав надзорной консолидированной отчетности банковской группы.

Таблица 1.3

№	Наименование юридического лица	Балансовая стоимость активов на 01.10.2019г. (тыс. руб.)	Источники собственных средств 01.10.2019г. (тыс. руб.)	Описание основных видов его деятельности
1	ООО "Ренова Лаб"	6 096 524	УК - 4 238 000 Добавочный капитал - 115 Непокрытый убыток - 261 403	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом

### Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) на 01.10.2019 г.

Таблица 1.4

	ПАО МЕТКОМБАНК	АО «ЭКОНОМБАНК»*	Банковская группа
Основной капитал (тыс. руб.)	18 764 405	X	17 475 096
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	18 853 804	X	17 878 018
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0,995	X	0,977

\* В КО проходят процедуры финансового оздоровления. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) АО «ЭКОНОМБАНК» не рассчитывается в связи с отрицательным капиталом КО.

Соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств (капитала) ПАО «МЕТКОМБАНК» составляет 0,93

На 01.10.2019г. Банковской группой выполняются требования к капиталу.

## 2. Информация о системе управления рисками

Банковская группа раскрывает информацию об основных показателях деятельности по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Показатели, указанные в строках 24, 25, 27 раздела 1 формы 0409813, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков" и в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп".

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 июля 2019 г. о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И.

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном  
размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

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:	82 939 293	80 008 545	6 635 143
2	при применении стандартизированного подхода	82 939 293	80 008 545	6 635 143
3	при применении базового ПБР	X	X	X
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	X	X	X
5	при применении продвинутого ПБР	X	X	X
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	579 654	626 919	46 372
7	при применении стандартизированного подхода	579 654	626 919	46 372
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
9	при применении иных подходов	X	X	X
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	X	X	X
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 ПБР	X	X	X
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	X	X	X
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	X	X	X
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	X	X	X
15	Риск расчетов	X	X	X
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	X	X	X
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	X	X	X
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	X	X	X
19	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	6 130 188	7 177 614	490 415
21	при применении стандартизированного подхода	6 130 188	7 177 614	490 415
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	X	X	X



24	Операционный риск	6 722 175	6 722 175	537 774
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	25 695	25 695	2 056
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	96 397 005	94 560 948	7 711 760

**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**

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, по состоянию на 1 октября 2019 года представлена в таблице ниже.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банковской Группы (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана, как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 3-ого квартала 2019 года.

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

Таблица 3.1  
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:	18 876 845	0	73 977 554	18 351 829
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 819 953	0
2.1	кредитных организаций	0	0	406 558	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	6 413 395	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	10 413 735	0	25 040 439	18 351 829
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	762 356	0	1 096 138	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	762 356	0	1 096 138	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:	9 651 379	0	23 944 301	18 351 829
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 097 569	0	22 352 449	18 351 829
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	553 810	0	1 591 852	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	648	0	285 843	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	100	0	12 261 612	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 028 748	0	22 432 032	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	181 746	0	2 501 137	0
8	Основные средства	251 868	0	479 684	0
9	Прочие активы	0	0	4 156 854	0

Наиболее сильное влияние на изменение размера и видов обремененных активов в отчетном периоде оказывали сделки прямого РЕПО, заключенные с центральным контрагентом.

В отчетном периоде произошли следующие значительные изменения:

- перераспределение объемов обремененных и необремененных долговых ценных бумаг (в т.ч. юридических лиц, не являющихся кредитными организациями) связано в основном с изменением объема операций прямого РЕПО, совершенных с НКО НКЦ;
- увеличение долговых ценных бумаг кредитных организаций связано в основном с увеличением вложений в облигации банков-резидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности.

Отличия в учетной политике Банковской группы в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банковской группой прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Актив перестает учитываться как на балансовых, так и на внебалансовых счетах в случае, когда Банковская группа (при одновременном выполнении следующих условий):

- передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив,
- больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им.

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года приведена в таблице ниже.

#### Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица 3.2  
Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	76 944	86 043
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
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, в том числе:	210 211	660 239
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	210 211	660 239
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	975 286	2 804 463
4.1	банков - нерезидентов	5 659	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	900 214	2 738 859
4.3	физических лиц - нерезидентов	69 413	65 604

По сравнению с началом года в отчетном периоде произошли следующие изменения:

- снижение объема долговых бумаг-нерезидентов в отчетном периоде, связано в основном с перераспределением портфеля ценных бумаг в пользу облигаций, выпущенных эмитентами-резидентами, в т.ч. Минфином РФ;
- изменение в отчетном периоде средств нерезидентов, связано прежде всего со снижением денежных средств на текущих счетах клиентов юридических лиц



#### 4. Общая информация о величине кредитного риска

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года N 22544, 1 августа 2012 года N 25070, 11 декабря 2014 года N 35134, 18 декабря 2015 года N 40170 (далее – Указание Банка России N 2732-У), и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У по состоянию на 1 октября 2019 года раскрыта в таблице ниже.

Ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России №2732-У, по состоянию на 1 октября 2019 года у Банковской группы не имеется.

**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  
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 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П по состоянию на 1 октября 2019 года приведена в таблице ниже.

**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 4.2

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 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	13 553 512	42,30	5 733 087	17,86	2 421 259	-24,44	-3 311 828
1.1	ссуды	8 172 713	37,54	3 068 200	16,42	1 342 323	-21,12	-1 725 877
2	Реструктурированные ссуды	9 889 275	29,22	2 889 530	7,86	777 226	-21,36	-2 112 303
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 976 716	29,69	586 958	12,92	255 333	-16,77	-331 625
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 287 940	35,68	1 173 260	7,85	258 029	-27,83	-915 231
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	23 520	93,44	21 977	2,79	657	-90,65	-21 319
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	X	X	X	X	X	X	X
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	X	X	X	X	X	X	X
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	X	X	X	X	X	X	X
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	12 796	1 954,08	250 044	16,72	2 139	-1 937,36	-247 905

## 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банковская группа для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска не применяет подход на основе внутренних рейтингов.

## 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта не раскрывается, так как Банковская группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов.

## 7. Общая информация о величине рыночного риска

Так как Банковская группа не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, таблицы «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» и «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» не заполняются.

## 8. Информация о величине операционного риска

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска № 652-П по следующей формуле:



$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n}$$

Где:

OP - размер операционного риска;

Di - доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)", за отчетный год. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска рассчитывается как средняя величина за три предшествующих года.

Таблица 8.1  
Тыс. руб.

Показатель	01.10.2019	01.07.2019
Чистые процентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	2 907 274	2 907 274
Чистые непроцентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	677 888	677 888
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	3 585 162	3 585 162
Операционный риск, тыс. руб.	537 774	537 774

## 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения финансового состояния банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов банка.

Основой управления процентным риском является снижение влияния на финансовый результат Группы неблагоприятного изменения ставок на рынке. Это достигается путем контроля за разрывом по срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также приведение в соответствие активов и пассивов, подверженных колебаниям процентной ставки.

Анализ процентного риска основывается на гэл-анализе (разнице по срокам между чувствительными к изменениям процентных ставок активами и пассивами) и стресс-тестировании ситуации изменения процентных ставок на рынке.

В таблицах ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы и входящих в нее кредитных организаций в разрезе видов валют по состоянию на 01.10.19:

Банковская Группа, по всем валютам в рублевом эквиваленте:

Таблица 9.1  
Тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы				Капитал под влиянием изменения чистого процентного дохода	H20.0 под влиянием изменения чистого процентного дохода
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года		
Балансовые активы и внебалансовые требования	15 959 251	2 174 466	3 692 429	6 531 723		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	23 345 533	4 516 245	5 186 909	14 795 014		
Совокупный ГЭП	-7 386 282	-2 341 779	-1 494 480	-8 263 291		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	-7 386 282	-9 728 061	-11 222 541	-19 485 832		
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	-141 565	-39 028	-18 681	-41 316	17 637 427	18,30%
- 200 базисных пунктов	141 565	39 028	18 681	41 316	18 118 609	18,80%

Банковская Группа, в рублях:

Таблица 9.2  
Тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы				Капитал под влиянием изменения чистого процентного дохода	H20.0 под влиянием изменения чистого процентного дохода
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года		
Балансовые активы и внебалансовые требования	14 770 468	2 140 366	3 643 113	5 756 724		

Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	19 426 195	3 620 589	3 639 475	13 543 271		
Совокупный ГЭП	-4 655 727	-1 480 223	3 638	-7 786 547		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	-4 655 727	-6 135 950	-6 132 312	-13 918 859		
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	-89 232	-24 669	45	-38 933	17 725 230	18,39%
- 200 базисных пунктов	89 232	24 669	-45	38 933	18 030 806	18,71%

На отчетную дату изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на финансовый результат и капитал банковской группы и входящих в нее кредитных организаций.

#### 10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банковской группой не осуществляется, т.к. ПАО «МЕТКОМБАНК» и АО «Экономбанк» не являются системно значимыми кредитными организациями.

#### 11. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Банковской группой не осуществляется, т.к. ПАО «МЕТКОМБАНК» и АО «Экономбанк» не являются системно значимыми кредитными организациями.

#### 12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Информация о нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813.

Таблица 12.1  
Тыс. руб.

	01.10.2019	01.07.2019
Основной капитал, тыс. руб.	17 475 096	17 662 191
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	94 885 851	85 034 628
Норматив финансового рычага банковской группы, процент	18,4%	20,8%
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	18,0%	21,1%

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет. Показатель финансового рычага за период изменился незначительно.

#### 13. Публикация информации о принимаемых рисках

В соответствии с требованиями Указания Банка от 07 августа 2017 г. N 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» ПАО МЕТКОМБАНК сообщает, что Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет Банка по адресу [www.metcom.ru](http://www.metcom.ru).

Д.А. Торбенко  
Председатель Правления



О.С. Неверова  
Главный бухгалтер

29 ноября 2019 года

Исполнитель  
Руководитель блока риск-менеджмента Шубин А.Г.