

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 1 квартал 2019 года**

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной уровне) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России 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».

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 01.04.2019 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 01.04.2019 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 незначительными, 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»	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	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

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		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	411 584
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	67 008 767	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	411 584
2.2.1		X	80 000	субординированные кредиты	X	16 000
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9,10*	746 023	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 348	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	14 348	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	14 348
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	45 341	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	45 341	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	124 884	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	348	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	51 333
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", "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**	79 973 100	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	368 182	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	13 010	«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 финансовых организаций»	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	

* 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**

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентифи кационный код
		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	3 220 178	1, 2	3 310 160	
2	Средства в кредитных организациях	1,4	2 296 346	3	269 676	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	1 023 507	6	1 025 100	
3.1	производные финансовые инструменты			6		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	1 023 507	6	1 025 100	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	6 131 727	4.1.1	8 091 483	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	29 554 134	4.1.2	32 038 208	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,7	34 372 313	5	34 332 240	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	14,15	268 242	11	77 882	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11,12,13	4 318 440	12, 13	2 114 306	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	143 861	4.2	143 426	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	9	1 118 470	7	4 216 393	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:			10	14 696	
12.1	Деловая репутация (гудвил)			10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			10.2	14 696	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	1 690 629	9	731 327	
14	Всего активов	16	84 137 847	14	86 364 897	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	16 975 353	15.3	16 975 354	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических, оцениваемые по амортизированной стоимости	18,21	45 697 648	15.4, 15.5	49 953 385	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	17	0	16	0	

19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22	2	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты			16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	22	2	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	1 561 749	18, 19	349 166	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	23	89 473	17	129 949	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	23	0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	23	0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	23	0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20	80 521	15,16	80 000	
24	Резервы на возможные потери	22	432 489	20	610 334	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	0	
26	Всего обязательств	24	64 837 263	21	68 098 216	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	25, 26,27	18 791 540	22, 23*	18 000 000	
27.1	базовый капитал	25, 26	18 180 996	22.1	16 000 000	
27.2	добавочный капитал	27	610 544	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	2 094 077	33	850 181	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	28, 29	-1 585 033	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	- 583 500	
30	Всего источников собственных средств	31	19 300 584	(35 - 34)	18 266 681	

* 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.

№	Наименование юридического лица	Балансовая стоимость активов на 01.04.2019г. (тыс. руб.)	Источники собственных средств на 01.04.2019г. (тыс. руб.)	Описание основных видов его деятельности
1	ООО "Ренова Лаб"	6 048 808	УК - 4 238 000 Добавочный капитал - 115 Непокрытый убыток - 224 756	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 01.04.2019 г.

	ПАО МЕТКОМБАНК	АО «ЭКОНОМБАНК»*	Банковская группа
Основной капитал (тыс. руб.)	17 721 556	X	16 847 371
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	17 819 291	X	17 258 629
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0,99	X	0,98

* 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 0,95.

На 01.04.2019 г. Банковской группой выполняются требования к капиталу.

2. Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

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 апреля 2019 г. и на 1 января 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

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:	88 856 367	63 024 881	7 108 509
2	при применении стандартизированного подхода	88 856 367	63 024 881	7 108 509
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:	593 840	829 656	47 507
7	при применении стандартизированного подхода	593 840	829 656	47 507
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:	11 640 544	31 697 144	931 244
21	при применении стандартизированного подхода	11 640 544	31 697 144	931 244
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	7 567 450	537 774
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	25 695	575 695	2 056
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	107 838 621	103 694 826	8 627 090

На увеличение кредитного риска оказал переход активов, ранее оцениваемых как активы подверженные рыночному риску, в активы подверженные кредитному риску в части портфеля ценных бумаг, а также рост кредитно-гарантийного портфеля.

Существенное изменение величины рыночного риска связано с вступлением в силу Указания Банка России от 15.11.2018 № 4969-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", а также вступлением в силу изменений в Учетной политике в 2019 году.

Снижение объема активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, связано со снижением в отчетном квартале отложенных налоговых активов в ПАО «МЕТКОМБАНК».

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 апреля 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 1 квартала 2019 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах

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:	16 357 616	0	65 964 801	11 432 582
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 097 304	0
2.1	кредитных организаций	0	0	390 023	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	6 707 281	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	10 556 618	0	15 930 241	11 432 582
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	462 984	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	462 984	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:	10 556 618	0	15 467 257	11 432 582
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 556 618	0	14 147 774	11 386 230
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 319 483	46 353
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	655	0	262 793	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	100	0	9 367 847	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 319 480	0	26 695 015	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	187 148	0	2 340 719	0
8	Основные средства	293 615	0	464 760	0
9	Прочие активы	0	0	3 806 122	0

В отчетном квартале произошли следующие изменения:

- изменение за отчетный период обремененных долговых ценных бумаг, связано с увеличением объема ценных бумаг, переданных без прекращения признания, по операциям прямого РЕПО, заключенных с НКО НКЦ.
- увеличение вложений в долговые ценные бумаги эмитентов, не имеющих долгосрочного рейтинга, связано в основном с покупкой облигаций эмитента "Дом.РФ Ипотечный агент";
- увеличение объема ссуд, выданных физическим лицам связано с выдачей новых розничных кредитов клиентам-физическим лицам.

Основные виды операций Банкой группы, осуществляемых с обременением активов:

- обеспечение исполнения обязательств Банковской группы перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа в рамках мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) АО «Экономбанк».

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

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

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	115 199	86 043
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	88	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	88	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	362 922	660 239
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	362 922	660 239
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 419 655	2 804 463
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 363 623	2 738 859
4.3	физических лиц - нерезидентов	56 032	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.

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 апреля 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 апреля 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"

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 апреля 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

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:	15 214 035	41,97	6 384 601	13,19	2 007 126	-28,78	-4 377 475
1.1	ссуды	9 799 922	37,79	3 703 728	9,44	924 680	-28,35	-2 779 048
2	Реструктурированные ссуды	10 391 954	30,38	3 157 316	7,99	830 120	-22,39	-2 327 196
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 277 611	33,31	425 561	7,34	93 720	-25,97	-331 841
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 070 380	37,78	1 159 972	8,09	248 376	-29,69	-911 596
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	23 886	92,33	22 054	2,84	678	-89,49	-21 376
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	1 500 000	21,00	315 000	6,00	90 000	-15,00	-225 000
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	193 258	129,38	250 044	10,98	21 221	-118,40	-228 823

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, таблица «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 заполняется.

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;

D_i - 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.

Показатель	01.04.2019	01.01.2019*
Чистые процентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	2 907 274	2 561 631
Чистые непроцентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	677 888	1 474 342
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	3 585 162	4 035 973
Операционный риск, тыс. руб.	537 774	605 396

*на 01.01.2019 операционный риск рассчитан в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» № 346-П от 03.11.2009г.

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 01.04.19:

Банковская Группа, по всем валютам в рублевом эквиваленте:

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	7 167 838	1 324 470	3 862 248	6 499 022		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	22 962 495	1 916 592	4 006 297	17 130 066		
Совокупный ГЭП	-15 794 657	-592 122	-144 049	-10 631 044		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	-15 794 657	-16 386 779	-16 530 828	-27 161 872		

Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	-302 720	-9 868	-1 801	-53 155	16 891 084	15,66%
- 200 базисных пунктов	302 720	9 868	1 801	53 155	17 626 174	16,34%

Банковская Группа, в рублях:

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	7 022 622	1 282 653	3 802 054	5 974 956		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	19 540 829	1 653 923	3 449 833	12 492 652		
Совокупный ГЭП	-12 518 207	-371 270	352 221	-6 517 696		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	-12 518 207	-12 889 477	-12 537 256	-19 054 952		
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	-239 924	-6 188	4 403	-32 588	16 984 332	15,75%
- 200 базисных пунктов	239 924	6 188	-4 403	32 588	17 532 926	16,25%

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 (H1.4)" формы 0409813.

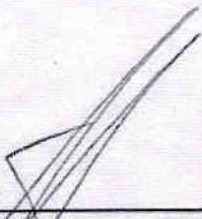
По Банковской Группе:

	01.04.2019	01.01.2019
Основной капитал, тыс. руб.	16 847 371	17 383 635
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	78 976 725	79 113 525
Норматив финансового рычага банковской группы, процент	21,3%	22,0%
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	22,0%	-

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.

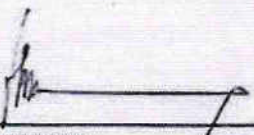
13. Публикация информации о принимаемых рисках

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.


Д.А. Торбенко
Председатель Правления

30 мая 2019 года




О.С. Неверова
Главный бухгалтер

Руководитель блока риск-менеджмента Шубин А.Г.
Исполнитель