

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 первое полугодие 2019 года

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «МЕТКОМБАНК» за первое полугодие 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 01.07.2019 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 01.07.2019 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 не существенными, 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:

Таблица 1

| 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 2
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 | | "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 | 407 584 |
| 2 | "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 15, 16 | 74 722 859 | 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 | 407 584 |
| 2.2.1 | | X | 80 000 | субординированные кредиты | X | 12 000 |
| 3 | "Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе: | 9, 10* | 730 391 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 16 700 | 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 | 16 700 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 16 700 |
| 4 | "Отложенные налоговые активы", всего, в том числе: | 11, 1 | 12 118 | 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 | 12 118 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 17.1 | 12 118 | 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 | | 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 | 48 874 |
| 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, 67** | 83 819 679 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 383 354 | "Не существенные 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 | | "Не существенные 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 | | "Не существенные 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**

Таблица 3
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 | 4 381 948 | 1, 2 | 4 474 404 | |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 1,4 | 1 583 579 | 3 | 226 199 | |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 3 | 555 123 | 6 | 554 158 | |
| 3.1 | производные финансовые инструменты | | | 6 | | |
| 3.2 | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли | 3 | 555 123 | 6 | 554 158 | |
| 4 | Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4 | 10 331 175 | 4.1.1 | 10 326 168 | |
| 5 | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5 | 25 721 907 | 4.1.2 | 28 518 146 | |
| 6 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 3 | 471 011 | 6.1.1, 6.2.1 | 476 997 | |
| 7 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6,7 | 39 536 644 | 5 | 39 501 618 | |
| 8 | Налоговые активы, в том числе отложенные | 14,15 | 278 488 | 11 | 33 322 | |
| 9 | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | 11,12,13 | 4 360 329 | 12, 13 | 3 374 171 | |
| 10 | Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности) | 8 | 1 663 401 | 4, 2 | 1 653 224 | |
| 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 | 16 700 | |
| 12.1 | Деловая репутация (гудвил) | | | 10.1 | 0 | |
| 12.2 | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | | | 10.2 | 16 700 | |
| 12.3 | права на обслуживание ипотечных кредитов | | | 10.3 | 0 | |
| 13 | Основные средства и материальные запасы | 10 | 1 964 854 | 9 | 713 691 | |
| 14 | Всего активов | 16 | 91 966 929 | 14 | 94 085 191 | |
| Обязательства | | | | | | |
| 15 | Депозиты центральных банков | | | 15.1, 15.2 | 0 | |
| 16 | Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17 | 17 650 360 | 15.3 | 17 650 360 | |
| 17 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических, оцениваемые по амортизированной стоимости | 18,21 | 41 995 188 | 15.4, 15.5 | 46 132 479 | |
| 18 | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения | 17 | 10 859 992 | 16 | 10 859 992 | |
| 19 | Финансовые обязательства, оцениваемые по | 22 | 559 | 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 | 22 | 559 | 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 | 1 733 071 | 18, 19 | 389 481 | |
| 22 | Налоговые обязательства, в том числе: | 23, 24 | 124 022 | 17 | 12 118 | |
| 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 | 80 497 | 15, 16 | 80 000 | |
| 24 | Резервы на возможные потери | 22 | 177 474 | 20 | 202 453 | |
| 25 | Обязательства по пенсионному обеспечению | | | 19.1 | 0 | |
| 26 | Всего обязательств | 25 | 72 621 191 | 21 | 75 326 911 | |
| Акционерный капитал | | | | | | |
| 27 | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в: | 26, 27, 28 | 18 791 540 | 22, 23* | 18 000 000 | |
| 27.1 | базовый капитал | 26, 27 | 18 180 996 | 22.1 | 16 000 000 | |
| 27.2 | дополнительный капитал | 28 | 610 544 | 22.2 | 0 | |
| 28 | Нераспределенная прибыль (нелогашенный убыток) | 31 | 1 936 423 | 33 | 734 778 | |
| 29 | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала | 29, 30 | -1 382 225 | 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32 | 23 502 | |
| 30 | Всего источников собственных средств | 32 | 19 345 738 | (35 - 34) | 18 758 280 | |

* 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 не финансовых 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 4

| № | Наименование юридического лица | Балансовая стоимость активов на 01.07.2019г. (тыс. руб.) | Источники собственных средств на 01.07.2019г. (тыс. руб.) | Описание основных видов его деятельности |
|---|--------------------------------|--|---|--|
| 1 | ООО "Ренова Лаб" | 6 117 878 | УК - 4 238 000 Добавочный капитал - 115 Непокрытый убыток - 242 331 | 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 01.07.2019 г.

Таблица 5

| | ПАО МЕТКОМБАНК | АО «ЭКОНОМБАНК»* | Банковская группа |
|---|----------------|------------------|-------------------|
| Основной капитал (тыс. руб.) | 18 587 424 | X | 17 662 191 |
| Собственные средства (капитал) (тыс. руб.) | 18 680 724 | X | 18 069 014 |
| 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 0,95

На 01.07.2019г. 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 июля 2019 г. и на 1 апреля 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 6
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: | 80 008 545 | 88 856 367 | 6 400 684 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 80 008 545 | 88 856 367 | 6 400 684 |
| 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: | 626 919 | 593 840 | 50 154 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 626 919 | 593 840 | 50 154 |
| 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: | 7 177 614 | 11 640 544 | 574 209 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 7 177 614 | 11 640 544 | 574 209 |
| 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 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) | 94 560 948 | 107 838 621 | 7 564 876 |

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 июля 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 2-ого квартала 2019 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 7
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: | 21 931 606 | 0 | 67 781 243 | 13 174 695 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 6 526 452 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 376 219 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 6 150 233 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 15 410 396 | 0 | 17 330 095 | 13 174 695 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 532 720 | 0 | 136 981 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 532 720 | 0 | 136 981 | 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: | 14 877 676 | 0 | 17 193 114 | 13 174 695 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 13 789 552 | 0 | 16 092 029 | 13 128 343 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 1 088 124 | 0 | 1 101 085 | 46 353 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 643 | 0 | 327 080 | 0 |

| | | | | | |
|---|--|-----------|---|------------|---|
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 100 | 0 | 10 371 346 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 6 070 799 | 0 | 25 093 362 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 183 962 | 0 | 2 382 034 | 0 |
| 8 | Основные средства | 265 706 | 0 | 471 003 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 5 279 870 | 0 |

В отчетном квартале на увеличение объема обремененных долговых ценных бумаг повлиял рост операций прямого РЕПО.

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 июля 2019 года и 1 января 2019 года приведена в таблице ниже.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица 8
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 | 55 545 | 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: | 282 340 | 660 239 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 282 340 | 660 239 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 764 670 | 2 804 463 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | 500 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 703 227 | 2 738 859 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 60 943 | 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 счетах клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями

4. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Таблица 9

| N п/п | Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб. | | Антициклическая надбавка, процент | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб. |
|-------|--|--|--|--|-----------------------------------|---|
| | | | балансовая стоимость | требования, взвешенные по уровню риска | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | ДЖЕРСИ | 1 | 2 935 689 | 6 882 241 | X | X |
| 2 | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 1 | 1 382,9 | 1 369,07 | X | X |
| 3 | Сумма | X | 2 937 071,90 | 6 883 610,07 | X | X |
| 4 | Итого | X | 6 2662 221,16 | 82 087 229,03 | 0,084 | 10 460 205,67 |

В отчетном периоде у Банка отсутствуют типы требований (или страны), для которых при осуществлении географического распределения риск по конечному активу не может быть определен.

5. Общая информация о величине кредитного риска

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Таблица 10
Тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|-------|-------------------------|--|--|---|--|-----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | X | 5 578 266 | X | 35 956 307 | 4 320 106 | 37 214 467 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | X | 0 | X | 11 983 465 | 111 088 | 11 872 377 |
| 3 | Внебалансовые позиции | X | 0 | X | 16 934 119 | 210 954 | 16 723 165 |
| 4 | Итого | X | 5 578 266 | X | 64 873 891 | 4 642 148 | 65 810 009 |

Графы 3 и 5 данной таблицы не заполняются, так как Банковская группа не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки 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 июля 2018 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 июля 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 11
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 резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П по состоянию на 1 июля 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 12

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объема 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: | 13 705 477 | 40,44 | 5 542 669 | 14,51 | 1 988 510 | -25,93 | -3 554 159 |
| 1.1 | суды | 8 302 512 | 34,54 | 2 867 654 | 10,91 | 906 192 | -23,63 | -1 961 462 |
| 2 | Реструктурированные суды | 9 972 717 | 30,67 | 3 058 257 | 8,59 | 857 013 | -22,06 | -2 201 244 |

| | | | | | | | | |
|-----|--|-----------|--------|-----------|-------|---------|---------|------------|
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 1 282 214 | 31,24 | 400 694 | 10,04 | 128 696 | -21,20 | -27 1898 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 3 889 927 | 33,43 | 1 300 638 | 6,47 | 251 713 | -26,96 | -1 048 825 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 23 701 | 92,89 | 22 015 | 2,77 | 657 | -90,12 | -21 358 |
| 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 существовавших 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 | 47 530 | 626,08 | 250 044 | 19,85 | 9 433 | -506,23 | -240 611 |

Снижение суммы требований по ссудам, использованным для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц, связано с тем, что клиентом исполнены обязательства – закрыт кредит в сумме 1 500 000 тыс. руб.

Снижение суммы требований по условным обязательствам кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности связано с тем, что погашен кредит, по которому были выявлены признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Таблица 13
Тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) | 5 693 794 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода) | 937 014 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) | 471 428 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 481 228 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 114 |

| | | |
|---|---|-----------|
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (стр. 1 + стр. 2 - стр. 3 - стр. 4 ± стр. 5) | 5 578 266 |
|---|---|-----------|

Движение ссудной задолженности из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней (стр. 2 таблицы 13) связано в основном с нарушением клиентами графика погашения. В отчетном периоде было применено право к возвращению первоначальных условий договора относительно условий реструктуризации.

Движение ссудной задолженности (стр. 3 таблицы 13) связано в основном с погашениями просроченной задолженности клиентами, а также заключением мирового соглашения с клиентом.

Для целей формирования резервов кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, во всех случаях рассматриваются как обесцененные.

Задолженность признается обесцененной профильным подразделением Банковской группы, в функции которого входит классификация операций и доли отчисления в резерв. Процедуры признания задолженности, обесцененной регулируются внутренними нормативными документами актами Банка в рамках требований Положений Банка России № 590-П и 611-П.

В целях формирования отчетности используется определение обесценения, установленное Положениями Банка России № 590-П и 611-П.

В соответствии с Положениями Банка России № 590-П и 611-П под обесценением финансового инструмента понимается снижение его стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Профессиональное суждение об оценке обесценения выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности контрагента, с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банковской группы информации о заемщике, в том числе о любых рисках потерь, включая сведения о внешних обязательствах контрагента, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает контрагент.

Кредитные требования признаются реструктурированными в соответствии с критериями, установленными Положением Банка России № 590-П. Реструктурированные кредитные требования не признаются обесцененными в целях составления отчетности, если в их отношении принято решение уполномоченным органом ГКО и КО БГ о признании качества обслуживания долга хорошим с учетом факта реструктуризации в рамках требований Положения № 590-П. Обесцененными ссудами являются ссуды, отнесенные ко 2-5 категориям качества в соответствии с Положением № 590-П.

Все реструктурированные кредитные требования признаны обесцененными.

Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения:

Таблица 14

| Отрасль | Доля, % |
|--|---------|
| Обрабатывающие производства | 15,9% |
| Денежное посредничество прочее | 15,7% |
| Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению | 15,0% |
| Строительство | 10,0% |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 9,8% |
| Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования | 8,2% |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 7,3% |
| Транспорт и связь | 6,8% |
| Физические лица | 3,6% |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 2,8% |
| Добыча полезных ископаемых | 2,5% |
| Прочие виды деятельности | 2,4% |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 0,1% |
| Итого | 100,0% |

Таблица 15

| Регион | Доля, % |
|---------------------|---------|
| Город Москва | 59,3% |
| Саратовская область | 9,4% |

| | |
|-----------------------|--------|
| Республика Мордовия | 7,1% |
| Свердловская область | 6,1% |
| Город Санкт-Петербург | 3,1% |
| Московская область | 2,5% |
| Прочие (менее 2%) | 12,5% |
| Итого | 100,0% |

В структуре непросроченных или просроченных менее чем на 90 дней кредитных требований доля задолженности с погашением до 30 дней составляет 16,1%.

Распределение кредитных требований по категориям качества

Таблица 16

| Категория | Доля, % |
|-----------|---------|
| I | 27,9% |
| II | 58,0% |
| III | 3,9% |
| IV | 0,3% |
| V | 9,9% |
| Итого | 100,0% |

В просроченных кредитных требованиях (обязательствах) (графа 4 таблицы 4.1) преобладают (98,6%) требования, просроченные более чем на 180 дней.

Методы снижения кредитного риска

Таблица 17
Тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|---|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 27 398 881 | 9 815 586 | 9 685 485 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 8 989 088 | 2 883 289 | 2 883 289 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 36 387 969 | 12 698 875 | 12 568 774 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 2 532 187 | 695 026 | 695 026 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Рост в отчетном периоде объемов обеспеченных долговых ценных бумаг связан с наличием по ним в качестве обеспечения гарантий государства или материнской компании (обеспечение 1-ой категории качества).

6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Таблица 18

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательства) | Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательства), процент |
|-------|--|---|---------------|--|---------------|---|--|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|---|------------|------------|------------|------------|------------|------|
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 20 736 229 | 0 | 20 736 229 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 14 951 112 | 0 | 14 950 720 | 0 | 93 976 | 1% |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 28 581 776 | 10 972 901 | 25 283 052 | 10 777 266 | 35 910 994 | 100% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 4 327 970 | 351 919 | 3 829 926 | 336 904 | 5 821 737 | 140% |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 198 752 | 0 | 192 373 | 0 | 278 390 | 145% |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 779 244 | 26 817 | 766 979 | 26 513 | 807 762 | 102% |
| 10 | Вложения в акции | 8 122 889 | 0 | 7 330 905 | 0 | 10 996 359 | 150% |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 6 739 596 | 0 | 4 820 664 | 0 | 5 325 129 | 110% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 664 766 | 0 | 237 713 | 0 | 356 570 | 150% |
| 13 | Прочие | 4 281 011 | 0 | 3 977 570 | 0 | 20 417 628 | 513% |
| 14 | Всего | 89 383 345 | 11 351 637 | 82 125 131 | 11 140 683 | 80 008 545 | 86% |

**Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска**

Таблица 18
Тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|--|-----------|-----|-----------|-----|-----------|------------|-----------|---------|------|------------|------|------|------|---------|------|-----------|--------|------------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | Всего |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | Прочие | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 20 736 229 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 736 229 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 14 535 185 | 336 172 | 0 | 624 | 0 | 0 | 78 539 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 950 720 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 566 680 | 648 656 | 0 | 2 095 161 | 0 | 4 746 468 | 20 330 761 | 1 465 406 | 659 330 | 0 | 5 547 854 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36 060 318 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 227 103 | 18 927 | 0 | 110 691 | 0 | 0 | 1 921 629 | 46 264 | 0 | 0 | 1 150 818 | 630 | 96 | 0 | 666 438 | 0 | 0 | 5 232 | 4 166 830 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 111 265 | 3248 | 0 | 0 | 46 685 | 0 | 0 | 0 | 31 175 | 0 | 0 | 0 | 192 373 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 25 513 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 682 414 | 0 | 0 | 0 | 89 565 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 792 492 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 330 905 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 330 905 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 733 029 | 98 381 | 0 | 0 | 969 254 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 820 664 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 237 713 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 237 713 |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 422 990 | 0 | 0 | 0 | 130 692 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 423 886 | 0 | 3 977 570 |
| 14 | Всего | 36 091 710 | 1 003 755 | 0 | 2 206 676 | 0 | 4 746 468 | 29 260 627 | 1 613 301 | 659 330 | 0 | 15 517 486 | 630 | 96 | 0 | 716 613 | 0 | 1 423 886 | 5 232 | 93 265 814 |

7. 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.

8. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

В настоящем разделе Банковская группа раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 19
Тыс. руб.

| Номер | Наименование подхода | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|------------------------|------------------------------|--|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Стандартизированный подход (для ПФИ) | X | X | X | 1.4 | X | X |
| 2 | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | X | X |
| 3 | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | X | X |
| 4 | Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | X | X |
| 5 | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | X | X |
| 6 | Итого | X | X | X | X | X | X |

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ Банковской группой не раскрывается в связи с отсутствием у Банковской группы указанных видов внебиржевых сделок ПФИ.

Банковская группа раскрывает информацию о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента ниже в Таблице.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 20
Тыс. руб.

| Номер | Наименование портфелей (видов контрагентов) | Величина, подверженная кредитному риску контрагента | |
|-------|---|---|-------|
| | | из них с коэффициентом риска | всего |

| | | 0% | 20% | 50% | 100% | 130% | 150% | прочие | |
|---|---|----|-----|-----|------|------|------|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 558 375 | 7 558 375 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 558 375 | 7 558 375 |

В состав величины, подверженной кредитному риску контрагента, входят сделки с центральным контрагентом НКО «Национальный Клиринговый Центр».

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемой по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта, не раскрывается в связи с неприменением Банковской группой ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

В отчетном периоде полученное / предоставленное обеспечение не использовалось Банковской группой в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами. На отчетную дату Банковская группа не осуществляла сделки с ПФИ.

На основании вышеизложенного Таблица «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента» в отчетном периоде не заполняется.

Информация о сделках с кредитными ПФИ Банковской группой не раскрываются в связи с отсутствием у Банковской группы указанных операций на отчетную дату.

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, не раскрывается в связи с неприменением Банковской группой ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

Банковская группа раскрывает информацию о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента ниже в Таблице.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Таблица 21
Тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|-------|--|--|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 626 919 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме | 7 536 007 | 376 800 |

| | | | |
|----|--|-----------|---------|
| | индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | | |
| 3 | внебиржевые ПФИ | X | X |
| 4 | биржевые ПФИ | X | X |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 7 536 007 | 376 800 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашения о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | X | X |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | X | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 2 368 | 119 |
| 9 | Гарантийный фонд | 20 000 | 250 000 |
| 10 | Дополнительные вносы в гарантийный фонд | X | X |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | X |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | X | X |
| 13 | внебиржевые ПФИ | X | X |
| 14 | биржевые ПФИ | X | X |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | X | X |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашения о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | X | X |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | X | X |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | X | X |
| 19 | Гарантийный фонд | X | X |
| 20 | Дополнительные вносы в гарантийный фонд | X | X |

9. Риск секьюритизации

Информация о рисках, предусмотренная настоящим разделом в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У, не раскрывается, так как Банковская группа не осуществляла в отчетном периоде соответствующих сделок и не была подвержена риску секьюритизации.

10. Общая информация о величине рыночного риска

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 22
Тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 1 204 407 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | 5 396 753 |
| 3 | валютный риск | 576 454 |
| 4 | товарный риск | X |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | X |

| | | |
|---|-------------------|-----------|
| 6 | метод дельта-плюс | X |
| 7 | сценарный подход | X |
| 8 | Секьюритизация | X |
| 9 | Всего: | 7 177 614 |

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.

11. 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.

Таблица 23
Тыс. руб.

| Показатель | 01.07.2019 | 01.04.2019 |
|---|------------|------------|
| 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 |

12. 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 гзп-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 01.07.2019:

Банковская Группа, по всем валютам в рублевом эквиваленте:

Таблица 24
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 | 11 620 292 | 1 911 465 | 3 401 656 | 6 571 927 | | |

| | | | | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|--------|
| Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства | 29 473 035 | 2 584 937 | 4 201 512 | 15 325 322 | | |
| Совокупный ГЭП | -17 852 743 | -673 472 | -799 856 | -8 753 395 | | |
| Совокупный ГЭП нарастающим итогом | -17 852 743 | -18 526 215 | -19 326 071 | -28 079 466 | | |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | | | |
| + 200 базисных пунктов | -342 166 | -11 224 | -9 998 | -43 767 | 17 661 659 | 18,68% |
| - 200 базисных пунктов | 342 166 | 11 224 | 9 998 | 43 767 | 18 476 169 | 19,54% |

Банковская Группа, в рублях:

Таблица 25
Тыс. руб.

| Наименование показателя | Временные интервалы | | | | Капитал под влиянием изменения чистого процентного дохода | Н20.0 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 | 11 586 114 | 1 896 015 | 3 267 825 | 5 930 025 | | |
| Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства | 26 117 301 | 2 169 096 | 2 231 454 | 13 068 944 | | |
| Совокупный ГЭП | -14 531 187 | -273 081 | 1 036 371 | -7 138 919 | | |
| Совокупный ГЭП нарастающим итогом | -14 531 187 | -14 804 268 | -13 767 897 | -20 906 816 | | |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | | | |
| + 200 базисных пунктов | -278 505 | -4 551 | 12 955 | -35 695 | 17 763 218 | 18,79% |
| - 200 базисных пунктов | 278 505 | 4 551 | -12 955 | 35 695 | 18 374 810 | 19,43% |

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

13. 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.

14. 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.

15. 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 26
Тыс. руб.

| | 01.07.2019 | 01.04.2019 |
|--|------------|------------|
| Основной капитал, тыс. руб. | 17 662 191 | 16 847 371 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 85 034 628 | 78 976 726 |
| Норматив финансового рычага банковской группы, процент | 20,8% | 21,3% |
| Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | 21,1% | 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.

8. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда в Банке будет раскрыта в составе годовой Информации о принимаемых рисках в соответствии с требованиями 4482-У.


9. Публикация информации о принимаемых рисках

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» ПАО МЕТКОМБАНК сообщает, что Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на индивидуальной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет Банка по адресу www.mtkom.ru.


Д.А. Торбенко
Председатель Правления

23 августа 2019 года




О.С. Неварова
Главный бухгалтер

Исполнитель
Руководитель блока риск-менеджмента Шубин А.Г.