

**РАСКРЫТИЕ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКОВСКОЙ  
ГРУППЫ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ  
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
по состоянию на 01.01.2015 года.**

Настоящая информация о рисках на консолидированной основе головной кредитной организации банковской группы раскрывает в соответствии с Указанием Банка России №3080-У от 25 октября 2013 г.

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (далее — ПАО «МЕТКОМБАНК» или Банк) и его дочерних компаний (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.

Состав участников Группы приведен ниже:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения/создания	Доля контроля, %
ООО «Холдинг»	Предоставление услуг по финансовой аренде	19.03.2001	100
ООО «МЕТКОМ-Консалтинг»	Консультационные услуги	25.07.2011	100

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

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

3. Информацию о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.

Деятельность Группы сопряжена с различными видами рисков, поэтому одной из наиболее приоритетных задач является совершенствование методов управления рисками. Управление рисками и контроль над ними - важный аспект осуществления деятельности и процесса управления.

Создана и функционирует комплексная система управления рисками, обеспечивающая идентификацию, оценку, мониторинг и принятие своевременных мер по регулированию всех принимаемых на себя рисков.

В своей деятельности Группа управляет следующими рисками:

**Стратегический риск**

Стратегический риск отражает угрозу возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих направления деятельности.

Существует комплекс мероприятий, нацеленный на эффективное управление стратегическим риском, который включает в себя управление активами и пассивами, планирование тарифной и процентной политики, продуктового ряда, организацию филиальной сети.

Одновременно с этим, с этим утверждена Стратегия развития ПАО «МЕТКОМБАНК» на 2014-2016 годы (протокол №8-вн/зф от 08 апреля 2014 года).

**Страновой риск**

Для целей управления страновым риском, принимаются во внимание рейтинговые оценки, декларируемые Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и ведущими международными рейтинговыми агентствами, так же принимается во внимание иная информация, позволяющая оценить страновой риск.

**Кредитный риск**

С целью эффективного управления кредитным риском, предусмотрены подходы по его регулированию таким образом, чтобы минимизировать убытки вследствие неисполнения частичного неисполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Управление кредитным риском осуществляется путем комплексного и всестороннего анализа заемщика как на предварительных этапах рассмотрения заявки на кредит, так и входе его сопровождения.

#### **Риск ликвидности**

Для оценки состояния ликвидности банком рассчитываются показатели ликвидности, , регулярно проводится стресс-тестирование по различным сценариям.

#### **Рыночный риск**

Основной целью управления рыночным риском является минимизация потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок.

Управление рыночным риском происходит путем лимитирования позиций банка по различным инструментам.

#### **Фондовый риск**

В целях ограничения фондового риска устанавливаются лимиты на размер открытой позиции по операциям с ценными бумагами. Также внедрены методы оценки фондового риска на основе VaR моделирования, сценарного моделирования экстремальных потерь.

#### **Валютный риск**

Управление валютным риском осуществляется путем установления лимитов на общую открытую валютную позицию. Для оценки валютного риска используется VaR моделирование, которое позволяет в рамках стресс-тестирования оценить существенность изменения курсов валют для финансового результата.

#### **Процентный риск**

Управление процентным риском осуществляется посредством установления лимитов по процентным ставкам по привлекаемым и размещаемым ресурсам. Анализ процентного риска основывается на GAP-анализе, стресс-тестировании ситуации изменения процентных ставок на рынках и, как следствие, изменение процентных ставок по кредитам.

#### **Операционный риск**

Управление операционным риском направлено на предупреждение и минимизацию потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов.

Управление операционным риском включающая в себя процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска.

#### **Правовой риск**

Управление правовым риском обеспечивается посредством сопровождения операций и сделок, разработки типовых форм договоров, установления порядка индивидуального рассмотрения нестандартных договоров, проведения предварительной экспертизы всех соглашений, организации постоянного контроля за соблюдением нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов.

#### **Риск потери деловой репутации**

Деловая репутация поддерживается на должном уровне благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

Описание соотношения принимаемых рисков и доходности от направлений деятельности банковской группы отражено в консолидированной финансовой отчетности и Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по стандартам РГБУ и размещенной в открытых источниках.

4. Информация об управлении рисками и капиталом, которая включает надлежащие сведения содержится в консолидированной финансовой отчетности.

Политика в области оплаты труда заключается в диверсификации и определяется степенью вовлеченности в процесс принятия решений и ответственности за управление и минимизацией рисков.

5. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы:

5.1. По кредитному риску:

- Применительно к корпоративным кредитам:

Ниже представлена структура корпоративных кредитов по категориям качества, тыс.руб.:

	01.01.2015	01.01.2014
I категория качества	1 320 439	3 262 542
II категория качества	12 389 108	12 109 535
III категория качества	4 736 554	4 701 225
IV категория качества	0	558 000
V категория качества	156 065	170 373
<b>Итого</b>	<b>18 602 167</b>	<b>20 801 675</b>

Ниже представлена структура распределения ссудной задолженности по корпоративным кредитам в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд, тыс.руб.:

Наименование актива	всего	просроченные	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет
Ссуды, всего на 01.01.2015	18 602 167	63 209	527 689	1 880 548	1 495 300	4 353 397	5 790 728	4 491 296
Ссуды, всего на 01.01.2014	20 801 675	170 373	0	36	2 046 768	4 924 743	12 001 839	1 657 916

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики, тыс.руб.:

	01.01.2015			01.01.2014		
	Сумма	%	Резерв под обесценение	Сумма	%	Резерв под обесценение
Торговля энергоресурсами	0	0%	0	1 122 449	5%	11224
Торговля	250 680	1%	101277	2 163 630	10%	478960
Строительство	1 442 008	8%	338790	2 758 918	13%	380189
Лизинг	1 905 072	10%	360333	1 909 013	9%	24214
Финансовые услуги	1 180 479	6%	11517	2 970 719	14%	55910
Услуги (кроме финансовых услуг)	3 273	0%	33	1 207 569	6%	12444
Транспорт	996 230	5%	11412	614 153	3%	1142
Государственные и муниципальные предприятия	174 600	1%	0	260 000	1%	0
Металлургия	1 045 979	6%	2299	1 688 255	8%	203845
Добыча полезных ископаемых	2 371 753	13%	411019	1 422 933	7%	4263
Научно-производственный комплекс	41 599	0%	41599	54 999	0%	2200
Машиностроение	113 750	1%	16000	16 000	0%	16000
Прочие	1 448 891	8%	43272	1 988 576	10%	230124
Пищевая промышленность	77 000	0%	770	0	0%	0
Услуги связи	2 924	0%	251	4 105	0%	263
операции с недвижимым имуществом	4 501 394	24%	59014	820 356	4%	17269
производство и распределение электроэнергии	2 955 834	16%	29558	1 800 000	9%	18000
сельское хозяйство	10 702	0%	107	0	0%	0
страхование	80 000	0%	0	0	0%	0
<b>Итого</b>	<b>18 602 167</b>	<b>100%</b>	<b>1 427 252</b>	<b>20 801 675</b>	<b>100%</b>	<b>1 456 045</b>

Корпоративный кредитный портфель имеет следующую территориальную структуру, тыс.руб.:

	01.01.2015		01.01.2014	
	ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам	ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам
Иркутская область	77 001	771	117	117
Камчатский край	2 371 753	411 019	1 366 925	3 703
Кировская область	0	0	56 008	560
Краснодарский край	0	0	900 000	9 000
Москва	8 449 905	782 891	9 250 522	422 700
Московская область	1 998 300	19 983	1 034 678	12 087
Новосибирская область	0	0	293 000	290 070
Пермский край	13 211	132	5 455	0
Республика Бурятия	357 000	74 970	357 000	74 970
Ростовская область	680 797	6 808	332 478	0

Самарская область	174 600	0	316 300	563
Свердловская область	2 323 766	79 119	3 367 045	388 691
Чувашская республика	450 000	34 500	150 000	0
Страны "группы развитых стран"	1 705 834	17 058	3 372 148	253 584
<b>Итого</b>	<b>18 602 167</b>	<b>1 427 252</b>	<b>20 801 675</b>	<b>1 456 045</b>

- Применительно к кредитованию физических лиц:

Ниже представлена структура кредитного портфеля физических лиц по категориям качества, тыс.руб.:

	01.01.2015	01.01.2014
I категория качества	243 674	350 514
II категория качества	805 048	826 038
III категория качества	141 206	260 075
IV категория качества	6 844	10 110
V категория качества	478 741	368 890
<b>Итого</b>	<b>1 675 514</b>	<b>1 815 628</b>

Ниже представлена структура распределения ссудной задолженности по физическим лицам в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд, тыс.руб.:

Наименование актива	Менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 6 мес.	От 6 мес. до года	Более года	Просроченная задолженность	Итого
Ссуды, всего на 01.01.15	15	1 807	3 243	42 134	1 284 957	343 357	1 675 514
Ссуды, всего на 01.01.14	299	1 368	10 776	35 397	1 404 735	363 051	1 815 628

Кредитный портфель физических лиц имеет следующую структуру, тыс.руб.:

Ссуды, предоставленные физическим лицам:	01.01.2015	01.01.2014
- ипотечные кредиты	658 911	725 701
- автокредиты	1 295	2 330
- иные потребительские кредиты	1 015 308	1 087 596

Кроме информации приведенной выше, информация о кредитном риске содержится в консолидированной финансовой отчетности и Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по стандартам РПБУ и размещенной в открытых источниках.

Политика Банка в области обеспечения предусматривает, что в качестве предмета залога могут выступать:

- ТМЦ (готовая продукция, товары для перепродажи, сырье (кроме давальческого) и материалы);
- Оборудование, спец. техника, подвижной состав;
- Автотранспортные средства;
- Недвижимость и земельные участки, за исключением участков недр, обособленных водных объектов, лесов, многолетних насаждений;
- Доли в уставном капитале;
- Ценные бумаги;
- Драгоценные металлы в слитках находящиеся на металлических счетах;
- Лом ювелирных изделий, драгоценные и полудрагоценные камни;
- Имущественные права.

Общие требования к имуществу, предоставляемому в залог:

1. Имущество может рассматриваться Банком как предмет залога при выполнении следующих условий:

- Имущество имеет индивидуальные характеристики, позволяющие идентифицировать предмет залога способом, принятым для данного имущества, иметь точное наименование, инвентарный, заводской, кадастровый или условный номер, фиксированное местоположение (цех, участок, пролет и т.п.);
- Принадлежит Залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения (при наличии согласия собственника на залог данного имущества);

- Может являться предметом залога в соответствии с законодательством РФ (не является изъятым из гражданского оборота).
2. В соответствии с действующим законодательством РФ в частности не может являться предметом залога:
- Имущество ограничено в гражданском обороте;
  - Наличие у Залогодателя ограничений на распоряжение имуществом, предлагаемым в залог (арест имущества, обременения имущества залогом, в том числе на основании договора купли-продажи с отсрочкой платежа, обременение имущества другими правами третьих лиц);
  - Невозможность или затруднительность выделения имущества, предлагаемого в залог, из другого имущества залогодателя или третьих лиц;
  - Невозможность или затруднительность надлежащего контроля за предоставляемым в залог имуществом;
  - Ненадлежащее оформление правоустанавливающих документов на право собственности или право хозяйственного ведения на предоставляемое в залог имущество;
  - Другие факторы, которые могут существенно препятствовать реализации Банком залоговых прав либо влияние которых повлечет невозможность реализовать залог без существенных потерь стоимости.

Мониторинг осуществляется в отношении имущества, принятого в качестве обеспечения при кредитовании. Процедура мониторинга предмета залога включает в себя следующие этапы:

- Осмотр предмета залога;
- Оценка величины накопленного износа и его динамики;
- Анализ рынка, к которому относится предмет залога;
- Определение величины минимального размера залогового обеспечения по методике Банка на день проведения мониторинга;
- Составление заключения по форме Банка.

Сроки проведения мониторинга устанавливаются в зависимости от видов залога:

- Для любых вещей, залог которых учитывается для целей, согласно Положения Банка России №254-П, не реже одного раза в 3 месяца.
- Для товарно-материальных ценностей – не реже одного раза в 6 месяцев.
- Для машин и оборудования – не реже одного раза в 6 месяцев.
- Для автотранспорта – не реже одного раза в 6 месяцев.
- Для недвижимости – не реже одного раза в 12 месяцев.

Сводная таблица по Банку по юридическим и физическим лицам:

	2014 год	2013 год
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	1 641 604	3 476 859
Имущество, принятое в обеспечение	16 452 841	10 847 417
Гарантийные депозиты	373 704	7 390
Поручительства	18 218 128	19 021 259
Итого:	36 686 277	33 352 925

5.2. Информация по рыночному риску. В таблице ниже представлены активы Группы, подверженные рыночному риску, тыс. руб.:

	01.01.2015	01.01.2014
Долевые ценные бумаги	4 726 046	3 681 271
Долговые ценные бумаги	9 373 137	11 732 629
Производные финансовые инструменты (номинальная стоимость)	6 649 635	5 451 306
Размер рыночного риска	15 308 539	19 853 129

Снижение рыночного риска вызвано перераспределением активов, подверженных рыночному риску (Банк снизил вложения в долевые ценные бумаги, оказывающие высокое влияние на размер рыночного риска, а так же увеличилась доля долговых ценных бумаг с низким риском).

В таблице ниже представлены результаты анализа кредитного риска банковской группы, возникающего по операциям с производными финансовыми инструментами, тыс.руб.:

ПФИ	Базисный актив по Иностранная Валюта	01.01.2015		01.01.2014	
		Номинальная стоимость	Кредитный риск по ПФИ	Номинальная стоимость	Кредитный риск
	Облигации	1 894 096	15 995	1 764 185	12 566
	Акции	-	-	-	-
	Векселя	4 755 538	461 114	3 687 121	382 792
	Итого:	-	-	-	-
	Итого:	6 649 635	477 108	5 451 306	395 359

Кроме информации приведенной выше, информация о рыночном риске содержится в консолидированной финансовой отчетности и Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по стандартам РПБУ и размещенной в открытых источниках.

5.3 Операционный риск. Операционный риск - представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения персоналом или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем или нарушений их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с порядком, изложенным в Положении Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска". Рассчитывается он ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 "Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)", за отчетный год. На 01.01.2015 года размер операционного риска составил 301 951 тыс. руб. (на 01.01.2014 - 289 313 тыс. руб.), величина доходов используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 1 742 528 тыс. руб. (на 01.01.2014 - 2 361 360 тыс. руб.), в том числе:

Доходы	01.01.2015г.	01.01.2014г.
Чистые процентные доходы, тыс. руб.	1 304 582	1 273 053
Чистые непроцентные доходы, тыс. руб.	437 946	1 088 307

Система управления операционным риском руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями, изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору. В целях управления операционным риском реализованы регулярные процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска. Система управления операционными рисками направлена на своевременное определение источников возникновения операционных рисков, оценки их уровня, и принятия мер по предотвращению негативных последствий возможной реализации риска.

С целью минимизации операционного риска разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок. Также разработан комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

Операционный риск является предметом постоянного контроля. В 2014 года операционный риск не оказал существенного влияния на деятельность банковской группы.

Руководство несет ответственность за разработку, применение и поддержание актуальности процедур контроля за банковскими рисками. Система контроля банковских рисков является основным


элементом системы внутреннего контроля и закрепляется внутренними стандартами, политиками и регламентами.

1.3.3. Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых) за принимаемыми рисками отражено в консолидированной финансовой отчетности и Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по стандартам РПБУ и размещенной в открытых источниках, в том числе на официальном сайте Банка [www.metcom.ru](http://www.metcom.ru).



---

Д.А. Торбенко,  
Председатель Правления



---

О.С. Неверова  
Главный бухгалтер

29 апреля 2015 год