

**Открытое акционерное
общество
«Металлургический
коммерческий банк»**

**Годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк».

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк». (далее «Банк») за 2014 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
 - Пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- (б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche

27 марта 2015 года
Москва, Российская Федерация

Пономаренко Екатерина Владимировна, генеральный директор
(квалификационный аттестат №01-000190 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество
«Металлургический коммерческий банк»

Свидетельство о государственной регистрации №901.
Выдано Центральным Банком Российской Федерации
12 января 1999 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом
лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года: ОГРН
№1023500002404,
Выдано 10.12.2002 г. Управлением Министерства Российской
Федерации по налогам и сборам по Вологодской области.
Свидетельство серии 35 № 001022246

Место нахождения: 162623, Вологодская область, город
Череповец, улица Краснодонцев, дом 57А.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
19	09108414	901

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	544 688	285 314
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 139 903	977 417
2.1	Обязательные резервы		277 987	236 567
3	Средства в кредитных организациях		829 811	3 294 666
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	-	8 620 661
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	30 629 363	27 821 862
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	7 168 335	1 380
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.6	496 663	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль		15 371	12 798
9	Отложенный налоговый актив	7.4	69 017	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	89 969	119 028
11	Прочие активы	6.7	290 428	276 150
12	Всего активов		41 273 548	41 409 276
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.8	987 423	5 997 121
14	Средства кредитных организаций	6.9	437 558	403 085
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.10	33 143 320	27 475 107
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		7 291 736	8 084 717
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	6.11	3 684 968	4 480 742
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 559	16 841
19	Отложенное налоговое обязательство		-	-
20	Прочие обязательства	6.12	308 772	387 144
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 950	7 614
22	Всего обязательств		38 568 550	38 767 654
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	6.13	1 021 013	1 021 013
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
25	Эмиссионный доход		204 000	204 000
26	Резервный фонд		51 051	51 051
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		851	897
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 364 707	1 252 630
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		63 376	112 031
31	Всего источников собственных средств		2 704 998	2 641 622
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		302 987	3 168 768
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		10 062	117 337
34	Условные обязательства некредитного характера		1 441	184

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

27 марта 2015 года



Никишев Ю.Ю.

Заирова Е.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
19	0	901

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)**

за 2014 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		4 692 274	4 353 563
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 203	27 884
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 871 814	3 916 182
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		757 257	409 497
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2 333 456	1 993 167
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		625 460	249 074
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 302 180	1 217 267
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		405 816	526 826
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 358 818	2 360 396
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	(317 062)	(792 339)
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		(2 548)	(45 495)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 041 756	1 568 057
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(128 808)	(12 043)
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	206 682	(66 278)
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	(360 334)	(62 327)
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
12	Комиссионные доходы		347 892	209 742
13	Комиссионные расходы		231 503	138 942
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	328	(7 059)
17	Прочие операционные доходы		11 950	14 608
18	Чистые доходы (расходы)		1 887 963	1 505 758
19	Операционные расходы		1 801 985	1 301 068
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		85 978	204 690
21	Возмещение (расход) по налогам	7.4	(22 602)	(92 659)
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		63 376	112 031
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		-	-
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		-	-
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		63 376	112 031

Председатель Правления

Никишев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Заирова Е.А.

М.П.



27 марта 2015 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	09108414	901

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ОАО "МЕТКОМБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57А

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		3 325 057	93 780	3 418 837
1.1	Источники базового капитала:		2 528 695	112 076	2 640 771
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1 021 013	-	1 021 013
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 021 013	-	1 021 013
1.1.1.2	привилегированными акциями		-	-	-
1.1.2	Эмиссионный доход		204 000	-	204 000
1.1.3	Резервный фонд		51 051	-	51 051
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 252 631	112 076	1 364 707
1.1.4.1	прошлых лет		1 252 631	112 076	1 364 707
1.1.4.2	отчетного года		-	-	-
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		10 650	(5)	10 645
1.2.1	Нематериальные активы		2 130	(1)	2 129
1.2.2	Отложенные налоговые активы		-	-	-
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-	-
1.2.4	Убытки:		-	-	-
1.2.4.1	прошлых лет		-	-	-
1.2.4.2	отчетного года		-	-	-
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.2.5.1	несущественные		-	-	-
1.2.5.2	существенные		-	-	-
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		-	-	-
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		8 520	(4)	8 516
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		-	-	-
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		-	-	-
1.3	Базовый капитал		2 518 045	112 081	2 630 126
1.4	Источники добавочного капитала:		-	-	-
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		-	-	-
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		-	-	-
1.4.2	Эмиссионный доход		-	-	-
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		-	-	-
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		-	-	-
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		-	-	-
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.5.2.1	несущественные		-	-	-
1.5.2.2	существенные		-	-	-
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.5.3.1	несущественные		-	-	-
1.5.3.2	существенные		-	-	-
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	-
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		-	-	-
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		-	-	-
1.6	Добавочный капитал		-	-	-
1.7	Основной капитал		2 518 045	112 081	2 630 126
1.8	Источники дополнительного капитала:		807 012	(18 301)	788 711
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		-	-	-
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		-	-	-
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		-	-	-
1.8.3	Прибыль:		76 115	(38 255)	37 860
1.8.3.1	текущего года		76 115	(38 255)	37 860
1.8.3.2	прошлых лет		-	-	-
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		730 000	20 000	750 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		730 000	(450 000)	280 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		-	-	-
1.8.5	Прирост стоимости имущества		897	(46)	851
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		-	-	-
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.9.2.1	несущественные		-	-	-
1.9.2.2	существенные		-	-	-
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.9.3.1	несущественный		-	-	-
1.9.3.2	существенный		-	-	-
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		-	-	-
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		-	-	-
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		-	-	-
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	-
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		-	-	-
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		-	-	-
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		-	-	-
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		-	-	-
1.11	Дополнительный капитал		807 012	(18 301)	788 711
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		24 127 946	1 363 547	25 491 493
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		24 127 946	1 363 547	25 491 493
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8,5	X	8,4
3.2	Достаточность основного капитала		8,5	X	8,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8	11,2	X	10,9

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		8 472 014	8 472 014	-	13 308 531	13 308 531	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		7 484 591	7 484 591	-	7 074 843	7 074 843	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		-	-	-	-	-	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		810 511	810 376	162 075	3 295 152	3 295 121	659 024
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным		-	-	-	-	-	-
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их		783 678	783 678	156 736	3 137 003	3 137 003	627 401
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		8 500	8 500	4 250	-	-	-
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской		-	-	-	-	-	-
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		-	-	-	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		27 691 999	25 326 019	25 326 019	25 574 613	23 469 819	23 469 819
1.4.1	Кредиты юридическим и физическим лицам		24 146 174	21 817 564	21 817 564	23 972 641	21 888 967	21 888 967
1.4.2	Вложения в ценные бумаги		3 259 629	3 259 629	3 259 629	1 394 346	1 394 346	1 394 346
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		-	-	-	-	-	-
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		277 088	231 910	329 775	351 193	331 289	482 306
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		66 612	45 226	49 749	43 266	36 570	40 227
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		210 476	186 684	280 026	307 927	294 719	442 079

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		18 509	13 438	14 795	15 665	13 248	14 755
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		18 316	13 395	14 735	15 011	12 665	13 932
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		193	43	60	642	571	799
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		-	-	-	12	12	24
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		-	-	-	-	-	-
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		313 049	309 099	8 132	998 687	991 073	63 349
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		10 062	9 980	8 132	117 337	116 722	63 278
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		-	-	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		-	-	-	357	357	71
4.4	по финансовым инструментам без риска		302 987	299 119	-	880 993	873 994	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		-	-	-	-	-	-

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		327 997	266 165
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 437 665	2 502 035
6.1.1	чистые процентные доходы		2 360 396	2 192 006
6.1.2	чистые непроцентные доходы		77 269	310 029
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		875 319	1 619 689
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		70 025	129 575
7.1.1	общий		25 226	56 247
7.1.2	специальный		44 799	73 328
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.3	валютный риск		-	-

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 139 706	297 025	2 436 731
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 122 067	293 636	2 415 703
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		10 025	7 053	17 078
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка		7 614	(3 664)	3 950
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

Раздел "Справочно".

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9 348 915, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 232 430 ;

1.2. изменения качества ссуд 9 116 483 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 2 ;

1.4. иных 0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9 055 279, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 35 235 ;

2.2. погашения ссуд 1 659 567 ;

2.3. изменения качества ссуд 7 360 476 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком

2.5. иных причин 0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Никишев Ю.Ю.

Заирова Е.А.



27 марта 2015 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
19	09108414	901

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Кредитной
организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ОАО
"МЕТКОМБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57А

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		>=5.0	8.4		8,5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		>=5.5	8.4		8,5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		>=10.0	10.9		11,2	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		>=15.0	18.6		49,9	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		>=50.0	125.2		114,6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		<=120.0	73.5		76,2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		<=25.0	максимальное	21.4	максимальное	17,9
				минимальное	2,7	минимальное	4,8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		<=800.0	231.5		279,6	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		<=50.0	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		<=3.0	1.5		1.8	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		<=25.0	0		0	

Председатель Правления

Никишев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Заирова Е.А.

М.П.



27 марта 2015 года

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
19	09108414	901

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК", ОАО "МЕТКОМБАНК"Почтовый адрес 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Красnodонцев, дом 57АКод формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего в том числе:		668 944	942 512
1.1.1	проценты полученные		4 667 577	4 242 590
1.1.2	проценты уплаченные		(2 457 816)	(1 952 471)
1.1.3	комиссии полученные		342 801	204 369
1.1.4	комиссии уплаченные		(231 503)	(138 942)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(39 301)	4 514
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		206 682	(66 278)
1.1.8	прочие операционные доходы		10 922	13 610
1.1.9	операционные расходы		(1 743 751)	(1 277 231)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(86 667)	(87 649)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(3 139 777)	(327 374)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		(41 420)	122 332
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 356 929	(5 904 982)
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(3 068 993)	(2 595 720)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(23 832)	(20 380)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		(5 009 698)	4 036 726
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		33 018	(102 152)
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 411 837	4 486 780
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(803 875)	(378 260)
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6 257	28 283
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		(2 470 833)	615 138
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		(496 663)	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(30 619)	(23 054)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		10 913	3 878
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		(516 369)	(19 176)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	300 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	300 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		892 517	208 631
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		(2 094 685)	1 104 593
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		4 317 719	3 213 126
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 223 034	4 317 719

Председатель Правления

Никишев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Заирова Е.А.

М.П.

27 марта 2015 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» за 2014 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (ОАО «МЕТКОМБАНК»)**

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк (ОАО «Меткомбанк») является акционерным Банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 901.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О Банках и Банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий и разрешений:

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	035-06711-100000
Дата получения	6 июня 2003 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	035-06720-010000
Дата получения	6 июня 2003 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	035-06706-000100
Дата получения	3 июня 2003 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление работ по защите информации (не содержащей сведений, составляющих государственную тайну) с использованием шифровальных (криптографических средств)
Номер лицензии	73
Дата получения	27 августа 2012 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Вологодской области
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57А.

Банк включен в реестр Банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 ноября 2004 года за номером 165.

На 1 января 2015 года региональная сеть ОАО «Меткомбанк» (далее – «Банк») состояла из 4 филиалов и 22 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов), расположенных на территории 20 субъектов Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2014 года региональная сеть Банка состояла из 4 филиалов и 19 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов), расположенных на территории 16 субъектов Российской Федерации.

Списочная численность персонала на 1 января 2015 года составила 940 человек (на 1 января 2014 года: 892 человек).

В книгу государственной регистрации кредитных организаций в 2014 году новых филиалов Банка не вносилось.

По состоянию на 1 января 2015 года крупнейшими акционерами Банка были ООО «Капитал» – 82,62% и ЗАО «Севергрупп» – 17,38% (на 1 января 2014 года: ООО «Капитал» – 82,62% и ЗАО «Севергрупп» – 17,38%).

Таким образом, Банк находится под контролем ООО «Капитал», которое находится под прямым контролем г-на Мордашова А.А., который, в свою очередь, является конечной контролирующей стороной Банка.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Работа с физическими лицами – предоставление Банковских услуг физическими лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, обслуживание кредитных карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, гарантий, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой.
- Инвестиционная деятельность – проведение операций с ценными бумагами.

Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг B2 (Moody's Investors Service).

Приоритетные направления деятельности Банка установлены его «Стратегией развития на 2015-2017 годы», принятой Советом Директоров Банка 16 декабря 2014 года. В соответствии с данным документом целью развития Банка является создание универсального коммерческого Банка с развитой сетью продаж и передовыми технологиями ведения бизнеса, обладающего высокой устойчивостью к неблагоприятным воздействиям внешней бизнес-среды и сильным розничным брендом.

Бизнес Банка должен быть распределен по трем направлениям:

- Розничный Банк (источник основного объема доходов);
- Корпоративный Банк (средство дополнительного повышения рентабельности Банка; средство повышения устойчивости бизнеса Банка и его привлекательности в глазах инвесторов; средство первичного привлечения и дополнительной привязки к Банку клиентуры Розничного Банка);
- Банк денежного рынка (средство обеспечения ликвидности Банка; средство первичного привлечения и дополнительной привязки клиентуры Корпоративного Банка, Розничного Банка).

Развитие активных операций Банка будет осуществляться с использованием консервативных подходов к принимаемому уровню рисков, включающих в себя:

- Использование преимущественно залоговых кредитных продуктов;
- Размещение краткосрочных клиентских остатков исключительно в высоколиквидные активы.

Основой ресурсной базы Банка останутся средства корпоративных клиентов. Однако расширение базы фондирования является основным приоритетом ресурсной части бюджета. Основные направления развития ресурсной базы:

- Средства малого и среднего бизнеса, населения;
- Размещение котируемых долговых ценных бумаг;
- Работа на рынке покрытого межбанковского кредитования и сделок прямого РЕПО.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2014 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2014 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 29 мая 2014 года, выплата дивидендов по обыкновенным акциям по итогам 2013 года не производилась, вся полученная прибыль после вычета налогов переведена на счета нераспределенной прибыли предшествующих лет.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств за 2014 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк не возглавляет и не участвует в Банковских группах.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» №3054-У от 4 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена приказом Председателя Правления от 31 декабря 2013 года №486. В течение 2014 года в Учетную политику вносились изменения.

Данные изменения были связаны с дополнением порядка учета в Приложение 8 «Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами» и Приложение 9 «Бухгалтерский учет межбанковских кредитов и депозитов» (приказ от 25 апреля 2014 года №137), а так же в соответствии с указанием Банка России от 19 августа 2014 года № 3365-У, (приказ от 10 октября 2014 года № 337) эффект принятия от данных изменений не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность.

Также Учетная политика Банка была дополнена Приложением №61 «Переклассификация ценных бумаг» (приказ от 31 декабря 2014 года № 479), в соответствии с указанием Банка России «О переклассификации ценных бумаг» № 3498-У от 18 декабря 2014 года. Эффект принятия данного изменения оказал существенное влияние на финансовую отчетность Банка (см. Примечания 6.2 и 6.4).

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2014 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Руб./доллар США	56.2584	32.7292
Руб./евро	68.3427	44.9699

Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Наличные денежные средства учитываются по номинальной стоимости. Денежные средства в иностранной валюте учитываются в валюте номинала и в рублевом эквиваленте.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и по поручениям клиентов. Операции, проведенные в бухгалтерском учете по счетам Ностро, сверяются с данными выписок Банков-корреспондентов. Операции, отраженные в выписках, включаются в баланс Банка сроком их проведения по корреспондентскому счету.

Межбанковские расчеты включают операции со следующими активами:

- денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России, в кредитных организациях Российской Федерации и Банках других стран, а также на торговых банковских счетах расчетных организаций;
- взносы в гарантийные фонды платежных систем и клиринговых организаций;
- незавершенные расчеты по денежным средствам, списанным с корреспондентских счетов Банка и внутрибанковские требования при расчетах с филиалами Банка.

На отдельных счетах отражаются денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов. Средства, депонированные в Банке России, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Межбанковские расчеты включают движения по счетам следующих обязательств:

- денежные средства на корреспондентских счетах, открытых Банком кредитным организациям-корреспондентам и Банкам-нерезидентам;
- средства клиентов для обеспечения расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;
- незавершенные расчеты по денежным средствам, зачисленным на корреспондентские счета Банка и внутрибанковские обязательства при расчетах с филиалами Банка.

По требованиям к кредитным организациям и контрагентам в части остатков на счетах 30110, 30114, 30118, 30119, 30215, 30221, 30233, 30413, 30416, 30418, 30424, 30425, 30427 резервы формируются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с учетом изменений и дополнений) (далее – Положение ЦБ РФ № 283-П) и действующим внутренним Положением о порядке формирования в ОАО «Меткомбанк» резервов на возможные потери.

Межбанковские кредиты и депозиты

Денежные средства, размещенные в других Банках на условиях срочности, платности и возвратности, включают предоставленные Банку России, кредитным организациям и Банкам-нерезидентам, кредиты, в том числе кредиты «овернайт», депозиты и прочие размещенные средства, в том числе переданные по договорам обратного «РЕПО».

Денежные средства, привлеченные от других Банков на условиях срочности, платности и возвратности Банк учитывает в составе кредитов, в том числе кредитов «овернайт», депозитов и прочих привлеченных средств, полученных от Банка России, кредитных организаций и Банков-нерезидентов, в том числе по договорам «РЕПО».

Размещенные и привлеченные денежные средства отражаются в учете с момента фактической выдачи или получения по срокам пользования в соответствии с условиями договора (сделки).

При наличии признаков обесценения по средствам, размещенным в кредитных организациях, кроме Банка России, и Банках-нерезидентах Банк создает резервы на возможные потери на индивидуальной основе по каждому активу.

Операции с клиентами

Банк учитывает операции клиентов – юридических и физических лиц с открытием или без открытия Банковских счетов.

На основании договоров клиентам открываются банковские счета, счета депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств, на которых учитываются денежные средства в разрезе организационно правовых признаков и форм собственности клиента, его резидентства, видов договоров и сроков привлечения.

Начисление процентов по банковским счетам, депозитам (вкладам), прочим привлеченным средствам осуществляется Банком на ежедневной основе. Выплата процентов осуществляется в сроки, установленные в договорах.

Операции по переводу и выплате денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов учитываются в разрезе видов платежей.

Банк осуществляет учет кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам и организациям различных организационно правовых признаков и форм собственности, на основании договоров по срокам размещения. Кредитование расчетных (текущих) счетов клиентов при недостаточности или отсутствии на них денежных средств («овердрафт») осуществляется на условиях и в пределах лимитов, предусмотренных договором счета. Суммы предоставленных Банком денежных средств отражаются в учете в дату их фактической выдачи. Банк осуществляет начисление процентов по кредитам и прочим размещенным средствам на ежедневной основе.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств в обусловленный договором срок, сумма такого обязательства переносится в установленном порядке на отдельные счета по учету просроченной задолженности. При отсрочке погашения предоставленных денежных средств путем заключения дополнительного соглашения, увеличивающего срок действия договора, суммы такой задолженности переносятся на счета по учету размещенных средств с новым сроком погашения.

На отдельных счетах учета Банк отражает расчеты с клиентами по факторинговым и форфейтинговым операциям, расчеты по конверсионным операциям, по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки), требования и обязательства по аккредитивам, учет вложений в приобретенные права требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

В соответствии с требованиями Банка России предоставленные в пользование клиентам денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества надежности. По ссудам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

Средства на счетах клиентов

Средства на счетах клиентов учитываются по кассовому методу.

Учетная политика Банка в отношении расчетно–кассовых операций с клиентами строится в полном соответствии с документами:

- Федеральным законом от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Положением Банка России от 24 апреля 2008 года №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации Банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»,
- Положением Банка России от 19 июня 2012 года №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»,
- Положением Банка России от 29 июня 2012 года №384-П «О платежной системе Банка России».
- Порядок открытия и ведения банковских счетов клиентов осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.05.2014 г. N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

В соответствии со ст.9 Закона №161-ФЗ в случае утраты электронного средства платежа (далее – ЭСП) и/или его использования без согласия клиента клиент обязан направить в Банк соответствующее уведомление в предусмотренной договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭСП и/или его использования без согласия клиента, но не позднее срока предусмотренного п. 11 ст. 9 Федерального закона 161-ФЗ.

Если Банк исполняет обязанность по заявлению клиента о совершенной операции в соответствии с частью 4 статьи 9 Закона № 161-ФЗ и клиент направил Банку уведомление в соответствии с частью 11 указанной статьи, Банк возмещает клиенту сумму ЭСП, совершенной без согласия клиента в срок, указанный в договоре с клиентом. В указанном случае Банк обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования ЭСП, что повлекло совершение операции без согласия клиента - физического лица.

Возмещение ЭСП (при соблюдении клиентом установленного режима пользования ЭСП согласно условий договора, правил использования ключа электронной подписи, обязанностей по взаимодействию с Банком при обнаружении утраты ЭСП и/или использования без согласия клиента) после обнаружения факта их утраты и/или их использования без согласия клиента, Банк осуществляет после рассмотрения заявления клиента способом, указанным клиентом: физическому лицу – на банковский счет клиента или наличными денежными средствами; юридическому лицу/ИП – безналичным переводом на банковский счет.

Операции с клиентами осуществляются в рублях и иностранной валюте, Банк осуществляет все виды расчетных операций с клиентами: безналичные (купля –продажа иностранной валюты, расчеты по импорту и экспорту, переводы иностранной валюты и т.д.), валютно-обменные операции.

Банк не работает в платежных системах «Денежные переводы без открытия банковского счета».

Депозиты и прочие привлеченные средства от клиентов

Учет депозитных операций в Банке ведется в соответствии с документами:

- Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками»;
- Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- ГК РФ;
- и другими нормативными актами Банка России, Минфина РФ.

Привлечение денежных средств осуществляется как в национальной валюте РФ, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. В случаях, когда ранее установленные сроки изменены (продлонгированы), новые сроки исчисляются путем прибавления дней пролонгации к ранее установленным срокам. При этом может возникнуть необходимость изменения номера балансового счета второго порядка.

Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются и выплачиваются в порядке и в сроки, предусмотренные договором, либо в соответствии с Гражданским кодексом РФ.

Начисление процентов по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26 июня 1998 года №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками» с учетом изменений и дополнений с учетом требований приложения 3 Положения № 385-П по методу начисления.

Проценты на привлеченные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Если договором предусмотрена ежемесячная выплата процентов и дата, на которую должны быть уплачены проценты, приходится на нерабочий день месяца, то уплата осуществляется в первый рабочий день после нерабочих дней.

Начисление процентов по депозитам осуществляется Банком ежедневно программным способом по каждому договору нарастающим итогом без отражения в балансе.

Отражение начисленных процентов осуществляется в сроки:

- в последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты,
- в дату выплаты процентов в соответствии с условием договора (за период с 1 числа месяца по дату выплаты включительно), если дата выплаты приходится на выходные (праздничные) дни – в первый рабочий день после выходных (праздничных) дней,
- в дату фактической выплаты процентов, если на момент их выплаты указанные проценты не отражены в учете (например, при досрочном расторжении договора) за период с 1 числа месяца по дату выплаты включительно,
- в дату расторжения, пролонгации, окончания договора.

Кредиты предоставленные и прочие размещенные средства клиентам

Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами (юридическими и физическими лицами) по размещению, возврату, пролонгации, учету срочной и просроченной задолженности, начислению процентов, учету обеспечения возврата задолженности и прочее осуществляется в соответствии с нормативными документами:

- Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками»;
- и другими нормативными актами Банка России.

Размещение (предоставление) денежных средств может осуществляться как в национальной валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери по ссудной задолженности (РВПС), по требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах б/с 47427, 45901 – 45917 и резервы на возможные потери (РВП) – по требованиям по получению комиссионных доходов, отраженным на лицевых счетах б/с 47423, по кредитным обязательствам условного характера в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 254-П и 283-П и действующим внутренним порядком формирования РВПС/РВП.

Начисление процентов и отнесение их на доходы осуществляется по методу «начисления». Доходы по процентам отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Проценты на размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисление процентов по кредитам осуществляется ежедневно программным способом, при этом проценты, приходящиеся на нерабочие дни в конце месяца, начисляются в последний рабочий день месяца.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) – проценты отражаются на балансовых счетах 47427, 459xx с зачислением в доходы Банка.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) – проценты отражаются на внебалансовых счетах 916xx, с зачислением в доходы Банка при фактическом поступлении денежных средств.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в IV и V категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в I, II, III категорию качества по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Банк осуществляет сделки по приобретению прав требований, а также сделки по выбытию (реализации) прав требований к клиентам.

В балансе Банка - приобретателя право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

В цену приобретения кроме стоимости права требования, определенной условиями указанной выше сделки, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Датой приобретения права требования является дата уступки права требования, определенная условиями сделки, либо дата перечисления денежных средств.

Сделки по выбытию (реализации) прав требований к клиентам отражаются в балансе по договорной цене реализации.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено по первичному договору, за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Банк осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета финансового результата текущего года. Текущая (справедливая) стоимость рассчитывается на основании средней взвешенной цены по итогам торгов на основной секции биржи, на которой были совершены операции с данной ценной бумагой, и величины накопленного процентного (купонного) дохода на дату оценки. В случае отсутствия активного рынка для оцениваемой бумаги, ее текущая (справедливая) стоимость определяется расчетным путем на основании дисконтированного потока платежей по ценной бумаге с использованием утвержденной Банком методики.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и действующим внутренним порядком формирования РВП.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и действующим внутренним порядком формирования РВП.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и действующим внутренним порядком формирования РВП.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерии существенности определяются кредитной организацией и устанавливаются в учетной политике.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определены в Учётной политике Банка.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

В соответствии с указанием Банка России от 18.12.2014 г. «О Переклассификации ценных бумаг» № 3498-У» Банк 31.12.2014 г. перенес ценные бумаги из категории долговые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (см. Примечания 6.2 и 6.4).

Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Собственные ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Проценты или дисконт по собственным ценным бумагам начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанных с хозяйственной деятельностью Банка.

Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям, заказчикам) по оплате поставленного им имущества и других ценностей, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, поставки актива, выполнения работ, оказания услуг.

Суммы дебиторской задолженности подлежат анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Кредиторская задолженность Банка включает подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам суммы стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг, суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков). Кредиторская задолженность списывается по факту ее оплаты, поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подлежат инвентаризации в общеустановленном порядке.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Основные средства

Под основными средствами понимается имущество Банка со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, приобретенные до 1 апреля 2011 года по стоимости свыше 20 000 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС), приобретенные с 1 апреля 2011 года по стоимости свыше 40 000 (Сорока тысяч) рублей (без учета НДС). Вне зависимости от стоимости и срока полезного использования в составе основных средств учитывается принадлежащая Банку земля.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

По основным средствам, переданным в аренду, а также по имуществу, не используемому в основной деятельности формируется резерв в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и действующим внутренним Положением о порядке формирования в ОАО «Меткомбанк» резервов на возможные потери.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату принятия их к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ, исходя из срока полезного использования. Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости, исходя из затрат на приобретение.

Приобретение и учет всех материальных ценностей производится в соответствии с установленным внутрибанковским порядком. Материальные запасы, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, подлежат внесистемному учету.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости (ниже 40 тыс. рублей исключая НДС) независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества, Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.

Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях), а также при переходе права собственности (в том числе при реализации).

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка. Одновременно сумма накопленной переоценки, приходящейся по выбывающему объекту основных средств, относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Суммы, единовременно полученные Банком в счет уплаты процентов по предоставленным денежным средствам или оплаты иных услуг Банка, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату поступления отражаются в составе доходов будущих периодов. Указанные доходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Суммы, единовременно уплаченные Банком по кредитным и иным обязательствам, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату перечисления отражаются в составе расходов будущих периодов. Указанные расходы также относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России. По решению Общего Собрания Акционеров возможно увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций, либо уменьшение уставного капитала путем сокращения общего количества акций.

В составе добавочного капитала учитываются результаты переоценки имущества и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также суммы эмиссионного дохода.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем Собрании Акционеров после утверждения финансовых результатов года. Не менее 5 процентов прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 5% от размера Уставного капитала). Использование резервного фонда осуществляется в соответствии с утвержденным внутрибанковским порядком.

По решению Общего Собрания Акционеров прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные Общим Собранием Акционеров.

После утверждения на годовом Общем Собрании Акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Учет отложенных налоговых обязательств и налоговых обязательств активов.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с нормативными документами:

- Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- Письмом от 26 декабря 2013 года № 257-Т «О методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»».

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только на балансе головного офиса. Банк на конец каждого отчетного периода, формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, для определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Отложенный налоговый актив признаваться в отношении временных разниц, в части относительно которых, существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду, от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного ОНА не подлежит признанию.

Внебалансовые обязательства

На счетах раздела В «Внебалансовые счета» учитывается номинальная стоимость внебалансовых обязательств Банка по выданным гарантиям и поручительствам, неиспользованным открытым кредитным линиям по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по выдаче гарантий. Обязательства учитываются на счетах с даты выдачи гарантии (открытия лимита по выдаче гарантии), даты открытия кредитной линии до даты окончания действия в соответствии с условиями и сроками договоров.

На счетах раздела В «Внебалансовые счета» также учитывается номинальная стоимость внебалансовых требований Банка по полученным гарантиям и поручительствам, неиспользованным открытым кредитным линиям по получению кредитов, а также номинальная стоимость приобретенных прав требований. Требования учитываются на счетах с даты действия полученной гарантии, даты открытия кредитной линии, даты приобретения прав требований до даты окончания действия в соответствии с условиями и сроками договоров. Номинальная стоимость приобретенных прав требований списывается с внебалансовых счетов в даты поступления платежей должников в погашение задолженности.

Требования и обязательства учитываются как в рублях, так и в иностранной валюте, при этом выраженные в иностранной валюте, ежедневно переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитывается стоимость требований и обязательств купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств. Сделки учитываются на соответствующих счетах по учету требований (обязательств) по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) и по учету требований (обязательств) по производным финансовым инструментам по всем сделкам с датой исполнения не ранее третьего дня. Учет осуществляется с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок Банка России на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг.

Банком создаётся резерв под возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам, неиспользованным открытым кредитным линиям по предоставлению кредитов, в соответствии с Положением ЦБ РФ №283-П и действующим внутренними Положением о порядке формирования в ОАО «Меткомбанк» резервов на возможные потери.

4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резервы на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств могут пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляет 496 663 тыс. руб. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 6.6.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов.

Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 1 января 2015 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 69 017 тыс. руб.

4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом событий после отчетной даты.

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2014 год.

В качестве СПОД отражены следующие операции:

- доходы и расходы, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»: доходы на сумму 24 702 200 тыс. рублей (в том числе отложенный налог на прибыль), расходы на сумму 24 571 848 тыс. рублей (без учета налога на прибыль);
- отражены доходы и расходы прошлых лет по банковским и хозяйственным операциям по документам, поступившим в январе 2015 года, откорректированы доходы и расходы за 2014 год, в том числе в результате операций СПОД уменьшены доходы на 8 476 тыс. рублей, увеличены расходы на 14 124 тыс. рублей;
- авансовые платежи по налогу на прибыль, учтенные на счете № 70611 «Налог на прибыль», перенесены на счет № 70711 «Налог на прибыль» всего на сумму 55 866 тыс. рублей;
- начислен налог на прибыль за 2014 год всего 41 927 тыс. руб., в том числе за 4 квартал 2014 года 12 295 тыс. рублей и доначислен налог на прибыль по перерасчету за 2013 год в сумме 2 450 тыс. рублей. По сравнению с авансовыми платежами налога на прибыль, фактический размер налога на прибыль за 2014 год уменьшен на 13 939 тыс. рублей в связи с фактическим уменьшением налогооблагаемой базы по сравнению с прогнозом для целей авансовых платежей.

В результате осуществленных СПОД операций сумма балансовой прибыли 2014 года уменьшилась на 22 600 тыс. рублей

Сумма использованной прибыли за 2014 год в виде начисленного налога на прибыль составила 44 376 тыс. рублей.

Подлежит распределению общим собранием акционеров чистая прибыль в сумме 63 376 тыс. рублей.

В результате операций СПОД уменьшены доходы на 8 476 тыс. рублей, при этом влияние оказало:

- уменьшение суммы отложенного налога на прибыль на сумму 9 881 тыс. рублей;
- сторнирование процентных доходов по кредитам, предоставленным физическим лицам на сумму 23 тыс. рублей,

с одновременным увеличением доходов:

- по полученным комиссионным вознаграждениям – 1 392 тыс. рублей;
- по прочим доходам - 36 тыс. рублей.

В результате операций СПОД увеличены расходы на 14 124 тыс. рублей, при этом основное увеличение расходов произошло:

- по организационным и управленческим расходам на 5 597 тыс. рублей;
- по уплаченным комиссионным сборам на 7 727 тыс. рублей;
- на содержание имущества на 1 501 тыс. рублей;
- по расходам прошлых лет, выявленных в отчетном году на 1 324 тыс. рублей;
- по прочим расходам - 47 тыс. рублей,

с одновременным исправлением в сторону уменьшения расходов на 1 173 тыс. рублей. по излишне начисленным процентам по вкладам физических лиц за 2014 год в связи с досрочным расторжением вкладов.

4.4. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Основные изменения в учетной политике на 2015 год связаны с вступающими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно указаниям Банка России.

1. Распространение правил учета выбытия (приобретения) прав требования, реализация (перепродажа) приобретенных прав требования в рамках секьюритизации.
2. Изменена норма амортизации; срок полезного использования ОС определяется согласно минимальным значениям, которые соответствуют сроку полезного использования для каждой амортизационной группы, указанным в каждой группе классификации основных средств, увеличенным на 5 месяцев до 31 декабря 2014 года, с 1 января 2015 года по вновь приобретенным основным средствам – увеличенным на 10 месяцев.

4.5. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует.

4.6. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию (для организаций, созданных в форме акционерных обществ).

В составе уставного капитала Банка отсутствуют привилегированные кумулятивные акции, в связи с чем в нижеприведенной таблице приводится базовая прибыль на 1 обыкновенную акцию:

	2014 год, тыс. рублей	2013 год, тыс. рублей
Чистая прибыль за год	63 376	112 031
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	127 626 568	126 048 486
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, рублей	0,50	0,89

5. ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИЯ ПРОШЛОГО ПЕРИОДА

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2014 года произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2015 года. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Первоначально отражено	Сумма реклассифи- кации	Рекласси- фицировано
8. Требование по текущему налогу на прибыль	-	12 798	12 798
11. Прочие активы	288 948	(12 798)	276 150
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей*	8 031 700	53 017	8 084 717
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	16 841	16 841
20. Прочие обязательства	403 985	(16 841)	387 144

* Для приведения годовой отчетности на 1 января 2014 года в соответствие с формой предоставления отчетности на 1 января 2015 года в данные бухгалтерского баланса на соответствующую отчетную дату прошлого года по строке 15.1 были включены средства индивидуальных предпринимателей в сумме 53 017 тыс. руб.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Денежные средства	544 688	285 314
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 139 903	977 417
Средства в кредитных организациях	829 811	3 294 666
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 514 402	4 557 397
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ Российской Федерации, средств в кредитных организациях (2-5 категория качества) и резервов на возможные потери по ним	(291 368)	(239 678)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ, средств в кредитных организациях (2-5 категория качества) и резервов на возможные потери по ним	2 223 034	4 317 719

На 1 января 2015 и 2014 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 277 987 тыс. рублей и 236 567 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги	-	8 620 661
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 620 661

По состоянию на 1 января 2015 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были реклассифицированы в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 6.4).

В представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Данные суммы включают активы, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с Центральным Банком РФ.

По состоянию на 1 января 2014 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	Валюта	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения	1 января 2014 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	RUR	7,65%-13,00%	2014 – 2020г	4 159 237	2 929 905
Облигации, выпущенные российскими организациями	RUR	7,25%-8,95%	2014 – 2023г	3 748 842	3 748 842
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	RUR	7,70%-8,50%	2019 – 2022г	712 582	712 582
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				8 620 661	7 391 329

Для оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости применяются следующие методы и исходные данные.

Текущая (справедливая) стоимость рассчитывается на основании средневзвешенной цены по итогам торгов на основной секции биржи, на которой были совершены операции с данной ценной бумагой, и величины накопленного процентного (купонного) дохода на дату оценки.

В случае отсутствия активного рынка для оцениваемой бумаги, ее текущая (справедливая) стоимость определяется расчетным путем на основании дисконтированного потока платежей по ценной бумаге с использованием утвержденной Банком методики.

Критериями надежности определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, в соответствии с рекомендациями Банка России, является одновременное выполнение следующих условий:

1. наличие активного рынка по ценной бумаге;
2. ликвидность приобретенного объема ценных бумаг.

Банк признает рынок по приобретенной ценной бумаге активным, если ежемесячный объем сделок в режиме основных торгов у рассматриваемого организатора торговли по такой ценной бумаге за последние 3 месяца составляет не менее 1 млн. рублей для долговых ценных бумаг и составляет не менее 100 тыс. рублей для долевого ценных бумаг.

Банк признает критерием ликвидности приобретенный объем ценных бумаг, (совокупная собственная позиция Банка по данной ценной бумаге) который не превышает объем сделок в режиме основных торгов у рассматриваемого организатора торговли по такой ценной бумаге за последние 3 месяца.

6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

В таблице ниже представлена информация о ссудах в разрезе видов заемщиков юридических и физических лиц. Информация представляется на основе 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У.

Наименование направления кредитования	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Текущий остаток	Сформированный резерв	Текущий остаток	Сформированный резерв
Кредиты физическим лицам	19 453 430	(2 051 361)	18 066 932	(1 831 659)
в т.ч. просроченная задолженность	1 903 403	(1 731 254)	1 669 743	(1 506 939)
Кредиты юридическим лицам, кроме МСБ*	2 979 125	(80 166)	3 687 656	(44 936)
в т.ч. просроченная задолженность	54 989	(54 989)	15 000	(15 000)
Кредиты МСБ	1 751 521	(172 228)	2 313 870	(147 683)
в т.ч. просроченная задолженность	152 985	(129 521)	95 315	(91 282)
Межбанковские кредиты	5 805 345	-	5 303 109	-
Средства в расчетах	2 943 697	-	474 573	-
Итого	32 933 118	(2 303 755)	29 846 140	(2 024 278)
Итого в т.ч. просроченная задолженность	2 111 377	(1 915 764)	1 780 058	(1 613 221)
Чистая ссудная задолженность	30 629 363		27 821 862	
Справочно:				
Начисленные проценты по ссудной задолженности	280 835	(111 948)	258 467	(97 789)
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты	33 213 953	(2 415 703)	30 104 607	(2 122 067)

* МСБ – предприятия малого и среднего бизнеса в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2015 года. Информация представляется на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У.

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	4 730 646	14%	6 001 526	20%
1.1	Обрабатывающие производства	354 359	1%	1 101 956	4%
1.2	Добыча полезных ископаемых	-	0%	1 994	0%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	186 338	1%	253 074	1%
1.4	Строительство	194 208	1%	390 498	1%
1.5	Транспорт и связь	463 623	1%	584 387	2%
1.6	Оптовая и розничная торговля	2 804 327	9%	2 964 834	10%
1.7	Сельское хозяйство	15 000	0%	15 362	0%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	303 243	1%	368 007	1%
1.9	Прочие виды деятельности	409 548	1%	321 414	1%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	1 751 521	5%	2 313 870	8%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	1 041 835	3%	1 244 368	4%
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	19 453 430	59%	18 066 932	61%
3.1	Жилищные кредиты всего, в т.ч.	25 000	0%	25 000	0%
3.2	Ипотечные кредиты	0	0%	0	0%
3.3	Автокредиты	18 793 037	57%	17 163 592	58%
3.4	Потребительские кредиты	635 393	2%	878 340	3%
4	Межбанковские кредиты	5 805 345	18%	5 303 109	18%
5	Средства в расчетах	2 943 697	9%	474 573	2%
	Итого	32 933 118	100%	29 846 140	100%
	Резервы на возможные потери	(2 303 755)		(2 024 278)	
	Чистая ссудная задолженность	30 629 363		27 821 862	

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» от 12 ноября 2012 года N 2332-У (далее – «Указание №2332-У»).

По состоянию на 1 января 2015 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	829 946	81 6430	13 516	0	0	0	0	0	0	0	135	x	135	135	0	0	0
2	Ссудная задолженность*	27 133 118	4 049 820	19 946 154	7 13 992	394 770	2 028 382	868 094	613 014	406 648	1 545 437	2 318 169	2 303 755	2 303 755	136 060	942 86	149 819	1 923 590
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 168 335	7 168 335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	496 663	496 663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие активы всего, в том числе:	333 528	21 483	147 889	24 858	18 603	120 695	14 988	26 703	23 629	110 991	127 267	127 267	127 267	1 052	3 078	6 963	116 174
5.1.	Дебиторская задолженность	31 886	16 475	0	37	62	15 312	1 235	1 696	2 462	10 020	15 361	15 361	15 361	0	18	33	15 310

*строка ссудная задолженность не включает в себя депозиты в Центральном Банке РФ

Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 1 января 2015 года:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года						
		I	II	III	IV	V	расчёт-ный	расчёт-ный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	302 987	8 439	294 306	172	20	50	3 868	3 868	3 868	3 794	14	10	50
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	10 062	-	8 214	1 848	-	-	470	82	82	82	-	-	-

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию N 2332-У (строка ссудная задолженность не включает в себя депозиты в Центральном Банке РФ).

По состоянию на 1 января 2014 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	3 294 697	3 291 555	3 142	-	-	-	-	-	-	-	31	x	31	31	-	-	-
2	Ссудная задолженность*	24 546 140	2 222 916	19 625 872	563 533	337 489	1 796 330	796 377	518 278	401 169	1 195 790	2 025 240	2 024 278	2 024 278	145 767	67 147	128 810	1 682 554
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 533	-	1 533	-	-	-	-	-	-	-	153	153	153	153	-	-	-
4	Прочие активы всего, в том числе:	290 580	17 753	134 807	19 961	16 489	101 570	12 922	19 500	20 236	95 164	106 311	106 311	106 311	1 106	2 666	6 099	96 440
4.1.	Дебиторская задолженность	19 511	10 329	3	1 314	1	7 864	727	1 542	1 275	4 973	8 522	8 522	8 522	1	657	-	7 864

*строка ссудная задолженность не включает в себя депозиты в Центральном Банке РФ

Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 1 января 2014 года:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года						
		I	II	III	IV	V	расчёт-ный	расчёт-ный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	880 993	260 842	618 132	1 992	12	15	6 999	6 999	6 999	6 574	404	6	15
Аккредитивы	357	357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	117 337	2 400	61 837	53 100	-	-	11 769	615	615	615	-	-	-

Политика Банка в области обеспечения

Политика Банка в области обеспечения закреплена в соответствующих нормативных документах:

Для корпоративных клиентов – в «Положении о залоге в ОАО «Меткомбанк», «Методике оценки и оформления в залог недвижимого имущества в ОАО «Меткомбанк», «Методике оценки и оформления в залог отдельных видов движимого имущества и ценных бумаг в ОАО «Меткомбанк», утвержденными протоколом Кредитного комитета по корпоративным клиентам ОАО «Меткомбанк» №4 от 30 января.2012 года.

Рекомендуемая периодичность осуществления мониторинга залога корпоративных клиентов:

Вид имущества	Периодичность осуществления мониторинга	
	Новый клиент (менее 6 месяцев)	Клиент, имеющий кредитную историю
Оборудование	Не реже, чем один раз в месяц	1 раз в квартал
Товары в обороте	Не реже, чем один раз в месяц	1 раз в месяц
Автотранспорт, спецтехника	Не реже, чем один раз в месяц	1 раз в квартал
Недвижимость	Не реже, чем один раз в год	

Для клиентов МСБ – в «Методике по работе с залоговым обеспечением в рамках программ для малого и среднего бизнеса в ОАО «Меткомбанк», утвержденной протоколом Кредитного комитета по малому и среднему бизнесу ОАО «Меткомбанк» №38 от 3 апреля 2013 года, и «Алгоритме действий сотрудников и служб, задействованных в реализации программ для малого и среднего бизнеса», утвержденном протоколом заседания Правления ОАО «Меткомбанк» №40 от 14 августа 2014 года.

Периодичность оценки залога клиентов МСБ устанавливается в зависимости от вида имущества и размера лимита кредитного риска на заемщика / группу связанных заемщиков.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Транспортные средства	18 949 373	17 560 026
Недвижимость	1 674 685	2 052 859
Товары в обороте	421 038	521 635
Оборудование	370 808	319 684
Прочее	1 856 732	2 463 931
Необеспеченные ссуды	9 660 482	6 927 005
Итого ссуды, предоставленные клиентам, gross	32 933 118	29 846 140

Характер и стоимость полученного обеспечения на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года в разрезе категорий качества представлена следующим образом:

	Категория качества (1, 2)	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Недвижимость	2	860 621	-
Поручительства фондов поддержки МСП	2	24 466	6 317
Итого сумма обеспечения		885 087	6 317

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, в общем объеме активов и ссуд составляет 1,7% и 2,1% соответственно.

По состоянию на 1 января 2014 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 1,9% и 2,1% соответственно.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

В целом Банк оценивает, что реструктурированные ссуды будут погашены в полном объеме и в сроки по договору, за исключением просроченных, которые составляют 14,5% от общего объема реструктурированных ссуд на 1 января 2015 года (на 1 января 2014 года: 11,1% от общего объема реструктурированных ссуд).

Банк в 2014 и 2013 годах производил в основном реструктуризации следующих видов: изменение графика уплаты основного долга, изменение процентной ставки по кредиту, изменение графика уплаты процентов по ссуде, изменение формы кредитования, изменение графика погашения ссуды.

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ.

6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Корпоративные облигации	3 849 774	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	2 588 764	-
Облигации банков-нерезидентов	728 417	-
Прочие вложения	1 533	1 533
	7 168 488	1 533
За вычетом резерва на возможные потери	(153)	(153)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 168 335	1 380

По состоянию на 1 января 2015 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были реклассифицированы в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с Указанием Банка России №3498-У. Оценка стоимости ценных бумаг проведена по состоянию на 1 октября 2014 года (для бумаг приобретенных ранее указанной даты). Ценные бумаги приобретенные после 1 октября 2014 года оценены по состоянию на дату приобретения. Данная реклассификация привела к положительному эффекту на финансовый результат Банка в сумме 135 808 тыс. руб.

В представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Данные суммы включают активы, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с Центральным Банком РФ (см Примечание 6.8).

	1 января 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Корпоративные облигации	3 849 774	115 515	115 515
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	2 588 764	504 051	504 051
Облигации банков-нерезидентов	728 417	-	-
Прочие вложения	1 533	-	-
За вычетом резерва на возможные потери	(153)	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 168 335	619 566	619 566

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Примечании 11.

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлен следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Финансовый сектор	4 007 117	-
Транспорт и связь	1 284 571	-
Добывающая промышленность и металлургия	773 537	-
Машиностроение	719 767	-
Энергетика	381 963	-
Прочее	1 533	1 533
	7 168 488	1 533
За вычетом резерва на возможные потери	(153)	(153)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 168 335	1 380

6.5. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и соору- жения	Мебель, транспорт и оборудо- вание	Капиталь- ные вложения	Матери- альные запасы	Немате- риальные активы	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
1 января 2013 года	65 554	105 679	10 827	1 413	169	183 642
Приобретения	2 427	11 335	19 952	30 671	-	64 385
Выбытия	(1 524)	(2 438)	(16 557)	(28 629)	-	(49 148)
1 января 2014 года	66 457	114 576	14 222	3 455	169	198 879
Приобретения	865	22 910	790	29 140	-	53 705
Выбытия	(24 781)	(4 379)	(3 944)	(31 120)	-	(64 224)
1 января 2015 года	42 541	133 107	11 068	1 475	169	188 360
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2013 года	(4 094)	(54 045)	-	-	(132)	(58 271)
Амортизационные отчисления	(1 811)	(22 241)	-	-	(6)	(24 058)
Списано при выбытии	104	2 374	-	-	-	2 478
1 января 2014 года	(5 801)	(73 912)	-	-	(138)	(79 851)
Амортизационные отчисления	(1 717)	(23 257)	-	-	(5)	(24 979)
Списано при выбытии	3 042	3 397	-	-	-	6 439
1 января 2015 года	(4 476)	(93 772)	-	-	(143)	(98 391)
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2015 года	38 065	39 335	11 068	1 475	26	89 969
На 1 января 2014 года	60 656	40 664	14 222	3 455	31	119 028

По состоянию на 1 января 2015 года и 2014 года основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) и ссудам.

6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации				
МТС 02	185 563	7,75%	2015 год	Ba1
РЖД 14	151 338	7,85%	2015 год	Ba1
Итого корпоративных облигаций	336 901			
Облигации и еврооблигации кредитных организаций:				
Банк Санкт-Петербург БО-8	159 762	8.65%	2015 год	B1
Итого облигации и еврооблигации кредитных организаций	159 762			
За вычетом резерва на возможные потери	-			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	496 663			

По состоянию на 1 января 2014 года вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, у Банка не было.

Информация о рейтингах приводятся по данным рейтингового агентства Moody's. Рейтинги указаны с учетом изменений после отчетной даты.

В представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Данные суммы включают активы, переданные в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с Центральным Банком РФ (см. Примечание 6.8).

	1 января 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Корпоративные облигации	336 901	336 901	336 901
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	159 762	159 762	159 762
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	496 663	496 663	496 663

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Транспорт и связь	336 901	-
Финансовый сектор	159 762	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	496 663	-

Резервы под обесценение за 2014 год по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, Банком не создавались.

По состоянию на 1 января 2015 года у Банка отсутствовали просрочки платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения,

6.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	151 731	138 664
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	129 104	119 803
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	5 298	4 653
	286 133	263 120
Резерв под обесценение под прочие финансовые активы	(111 948)	(97 789)
Итого прочие финансовые активы	174 185	165 331
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	67 404	56 036
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	2 302	1 561
Расходы будущих периодов	25 517	35 919
Прочие активы	37 659	25 825
	132 882	119 341
Резерв под обесценение под прочие нефинансовые активы	(16 639)	(8 522)
Итого прочие нефинансовые активы	116 243	110 819
Итого прочие активы	290 428	276 150

6.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО от ЦБ РФ	987 423	5 997 121
Итого средства кредитных организаций	987 423	5 997 121

В представленную таблицу включена информация в отношении средств, полученных от Центрального банка РФ и обеспеченных ценными бумагами (см. Примечания 6.2, 6.4, 6.6).

6.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2013 года
Срочные депозиты Банков и других финансовых учреждений	437 558	390 651
Корреспондентские счета других Банков	-	12 434
Итого средства кредитных организаций	437 558	403 085

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Срочные депозиты	27 860 952	22 097 677
Депозиты до востребования	5 282 368	5 377 430
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 143 320	27 475 107

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Добывающая промышленность и металлургия	17 427 166	12 235 067
Физические лица	7 291 736	8 084 717
Финансовый сектор	3 666 115	4 603 324
Машиностроение	1 387 903	740 325
Торговля	1 148 795	1 273 258
Недвижимость	181 110	53 439
Строительство	30 087	167 698
Пищевая промышленность	3 379	4 867
Транспорт и связь	6 122	58 512
Прочее	2 000 907	253 900
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 143 320	27 475 107

В состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, входит субординированный займ от ЗАО «Севергрупп» в сумме 1 000 000 тыс. руб.

6.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Рублевые облигации	3 000 000	3 967 729
Векселя	684 968	513 013
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	3 684 968	4 480 742

По состоянию на 1 января 2015 года выпущенные облигации представлены следующим образом:

	Серия БО-05	Серия БО-06
Объем выпуска, млн. рублей	1 500	1 500
Идентификационный номер	RU000A0JT3S3	RU000A0JU575
Дата размещения	9 октября 2012 года	12 сентября 2013 года
Дата погашения	6 октября 2015 года	2 сентября 2016 года
Дата выкупа (оферты)	10 октября 2013 года	16 марта 2015 года
Ставки купонов	10.25%	10.25%
Купонный период	182 дня	182 дня
Сумма, в тыс. рублей	1 500 000	1 500 000

Сумма начисленного купона по выпущенным облигациям указана в Примечании 6.12.

По состоянию на 1 января 2014 года выпущенные облигации представлены следующим образом:

	Серия БО-05	Серия БО-01	Серия БО-06
Объем выпуска, млн. рублей	1 500	1 500	1 500
Идентификационный номер	RU000A0JT3S3	RU000A0JRNG9	RU000A0JU575
Дата размещения	9 октября 2012 года	2 августа 2011 года	12 сентября 2013 года
Дата погашения	6 октября 2015 года	2 августа 2014 года	2 сентября 2016 года
Дата выкупа (оферты)	10 октября 2013 года	6 февраля 2013 года	16 марта 2015 года
Ставки купонов	10.25%	11.00%	10.25%
Купонный период	182 дня	182 дня	182 дня
Сумма, в тыс. рублей	1 500 000	967 729	1 500 000

Предусматривается возможность досрочного погашения биржевых облигаций по требованию владельцев. По усмотрению эмитента возможность досрочного погашения не предусмотрена. Владельцы биржевых облигаций имеют право требовать досрочного погашения биржевых облигаций в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации эмитента, будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

По состоянию на 17 марта 2015 года биржевые облигации выпуска БО-6 были погашены в объеме 1 475 284 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года и 2014 года выпущенные векселя представлены следующим образом:

	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Дисконтные	февраль 2015	13,7%	300 000	400 000
Процентные			-	54 100
Беспроцентные	январь 2015-сентябрь 2017	0%	384 968	58 913
Итого векселя			684 968	513 013

6.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	102 373	178 756
Обязательства по уплате процентов клиентам, кроме физических лиц	45 645	24 552
Обязательства Банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	85 560	128 895
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	45 774	44 773
	279 352	376 976
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	13 649	7 826
Прочие обязательства	15 771	2 342
	29 420	10 168
Итого прочие обязательства	308 772	387 144

6.13. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 127 626 568 обыкновенных акций стоимостью 8 рублей каждая.

26 ноября 2012 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций.

18 февраля 2013 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, размещаемых по закрытой подписке.

18 февраля 2013 года Банк разместил 12 000 тыс. обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 8 рублей за акцию. Цена размещения акций дополнительного выпуска определена на уровне 25 рублей за акцию. Дополнительные акции были приобретены акционером ООО «Капитал». После приобретения доля ООО «Капитал» в уставном капитале Банка составила 82,62%.

30 мая 2013 года на очередном собрании акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в количестве 22 000 тыс. обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 8 рублей за акцию.

10 сентября 2013 года Банк России зарегистрировал нулевой отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, размещаемых по закрытой подписке. Таким образом, уставный капитал Банка не изменился.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Выпущенный уставный капитал, шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 8 рублей)	
1 января 2013 года	115 626 568
Выпуск акций (по категориям, типам):	
Покупка собственных акций	-
Продажа собственных акций	12 000 000
Погашение акций	-
1 января 2014 года	127 626 568
Выпуск акций (по категориям, типам):	
Покупка собственных акций	-
Продажа собственных акций	-
Погашение акций	-
1 января 2015 года	127 626 568

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Информация об изменениях резервов на возможные потери по видам активов

В таблице ниже представлена информация об изменениях на возможные потери по видам активов. Информация представляется на основе 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У, а также на основании данных бухгалтерского учета.

	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Резервы по прочим активам и условным обязательствам некредитного характера	Резервы по условным обязательствам кредитного	Итого
Остаток на 1 января 2013 года	1 416 861	69 644	34	153	8 239	4 893	1 499 824
Изменение резервов	746 824	34 043	(3)	-	15 813	2 721	799 398
Списание за счет резервов	(139 407)	(5 898)	-	-	(14 211)	-	(159 516)
Остаток на 1 января 2014 года	2 024 278	97 789	31	153	9 841	7 614	2 139 706
Изменение резервов	313 627	15 244	104	-	(8 577)	(3 664)	316 734
Списание за счет резерва	(34 150)	(1 085)	-	-	(780)	-	(36 015)
Создание резервов за счет расходов прошлых лет	-	-	-	-	16 306	-	16 306
Остаток на 1 января 2015 года	2 303 755	111 948	135	153	16 790	3 950	2 436 731

7.2. Информация о чистом убытке по операциям с иностранной валютой

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2014 год	2013 год
Торговые операции, нетто	206 682	(66 278)
Положительные курсовые разницы	11 183 424	4 029 910
Отрицательные курсовые разницы	(11 543 758)	(4 092 237)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(153 652)	(128 605)

7.3. Информация о вознаграждении работникам

	2014 год	2013 год
Заработная плата и премии	647 322	635 427
Единый социальный налог	158 423	154 444
Итого вознаграждение работников	805 745	789 871

7.4. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции. Исключение составляют доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, которые облагаются налогом по ставке 15%.

Отложенный налог рассчитывается Банком в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ с 2014 года (сравнительная информация за 2013 год не приводится). Сумма входящего эффекта от применения отложенного налога учтена в отчете о финансовых результатах за 2014 год.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2015 года представлен следующим образом:

	1 января 2015 года
Отложенные налоговые активы, относящиеся к:	
Резервы, не облагаемые налогом на прибыль	18 060
Прочие активы	(1 587)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 208
Резерв под обесценение ссуд	
Основные средства	(2 880)
Прочие финансовые обязательства	34 216
Чистые отложенные налоговые активы	69 017
Чистые требования по отложенному налогу	69 017

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, представлен следующим образом:

	2014 год
Прибыль до налога на прибыль	85 978
Налог по установленной ставке (20%)	17 196
Эффект от прошлого года и постоянные разницы	(41 837)
Возмещение по налогу на прибыль	(24 641)
Расходы по текущему налогу на прибыль	44 376
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:	
Возмещение по отложенному налогу на прибыль, признанное в текущем году	(69 017)
Возмещение по налогу на прибыль	(24 641)
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2014 год
На 1 января – отложенные налоговые активы	-
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	69 017
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	69 017

Данные по налогам на прибыль и другим налогам и сборам за 2014 и 2013 год, приведены в следующей таблице:

	2014 год	2013 год
Прибыль до налогообложения	85 978	204 690
Налог на прибыль по установленной ставке (15%,20%)	24 641	(56 817)
Другие налоги	(47 243)	(35 842)
Прибыль после уплаты налогов	63 376	112 031

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

В 2014 году по сравнению с 2013 годом общая политика Банка в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие (субординированный заем, информация о котором представлена в Примечаниях 6.10 и 13), и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Норматив достаточности собственного капитала (H1)	10,0	10,9	11,2

Норматив достаточности капитала по состоянию на 1 января 2014 года пересчитан в связи с изменениями нормативных документов Центрального банка РФ, в частности Инструкции 139-И и Положения 395-П.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

Банк в течение 2014 года не проводил существенные инвестиционные и финансовые операции, которые не требовали использования денежных средств;

Банк по состоянию на 1 января 2015 и 2014 гг. имел лимит неиспользованных кредитных средств от Центрального Банка РФ в сумме 1 100 000 тыс. рублей. Данные средства могли быть использованы банком при предоставлении обеспечения в виде ценных бумаг.

10. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, ее экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года ЦБ РФ резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Система управления рисками является составляющей частью системы корпоративного управления Банка и существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности являются наиболее значимыми видами риска, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

11.1. Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Система управления рисками является частью системы управления активами и пассивами и предназначена для поддержания приемлемого уровня рисков в процессе деятельности Банка. Политика управления банковскими рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующий контроль, а также на постоянную оценку уровня риска, его соответствия установленным лимитам и определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, требований Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору, а также появляющейся лучшей практики.

Система управления рисками имеет многоуровневую структуру:

Совет директоров, сформированные Советом директоров Комитет по аудиту и рискам, Кредитный комитет и Комитет по стратегии, представляют собой уровень стратегических решений. На данном уровне определяются стратегические цели развития, стратегии и политики управления банковскими рисками, лимиты по видам рисков и объемам операций (сделок) в соответствии со стратегией развития Банка; осуществляется делегирование полномочий по установлению лимитов по объемам операций, осуществляется контроль за эффективностью применяемых Банком процедур управления банковскими рисками и капиталом, за соответствием процедур управления банковскими рисками утвержденной стратегии, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, за соответствием внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Правление, сформированные Правлением Банка Комитеты Банка, представляют собой уровень тактических решений. На данном уровне детализируются процедуры управления банковскими рисками: разрабатывается комплекс нормативно-распорядительных документов, планов, лимитов, нормативов, полномочий и ограничений, обеспечивающий выполнение процедур управления банковскими рисками и организацию системы сбора, обработки и представления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, для принятия обоснованных управленческих решений; осуществляется контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью оценки их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими, и за эффективностью организации системы внутреннего контроля.

Управление риск-менеджмента и структурные подразделения Банка представляют собой уровень исполнения решений. На данном уровне Управление риск-менеджмента осуществляет координацию управления банковскими рисками, контролирует применение общих методов, принципов и способов организации процедур управления банковскими рисками; осуществляет экспертизу внутренних документов по организации реализации процедур управления банковскими рисками и оценки уровня банковских рисков при внедрении новых банковских продуктов и услуг; осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по видам рисков; формирует внутреннюю отчетность об уровне принятых существенных банковских рисков и соблюдении установленных лимитов; проводит анализ эффективности применяемых процедур управления банковскими рисками и разработка предложений по их совершенствованию. Структурные подразделения Банка по направлениям деятельности осуществляют разработку соответствующих внутренних нормативных документов и реализацию процедур управления отдельными видами банковских рисков; контроль за соблюдением установленных лимитов по видам рисков и объемам операций.

11.2. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Функционирование системы управления рисками обеспечивается реализацией следующих внутренних процедур:

- процедуры управления отдельными видами банковских рисков;
- система мониторинга уровня рисков;
- система внутренней отчетности;
- система внутреннего контроля.

Процедуры управления отдельными видами банковских рисков в общем случае включают в себя:

- методы идентификации;
- методы количественной оценки;
- методы ограничения риска;
- методы снижения риска;
- методы проведения стресс-тестирования;
- процедуры мониторинга уровня риска и контроля.

Система мониторинга уровня рисков включает в себя систему лимитов и процедуры контроля за их соблюдением.

Система лимитов имеет следующие уровни:

- лимиты по существенным для Банка видам рисков;
- лимиты на объем совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом/ группой связанных контрагентов/ контрагентами отдельного вида экономической деятельности;
- лимиты на объем операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), т.е. на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровня принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

Порядок контроля за соблюдением установленных лимитов устанавливается внутренними документами Банка по организации реализации процедур управления отдельными видами рисков.

Система внутренней отчетности обеспечивает:

- обобщение информации по различным видам рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- информирование органов управления Банка, структурных подразделений, ответственных за принятие и управление рисками, об уровне принятых Банком существенных видов рисков.
- Внутренняя отчетность по рискам в общем случае включает в себя следующую информацию:
- о принятых объемах существенных для Банка видов рисков;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов и мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Информация о принятых объемах существенных для Банка видов рисков и зафиксированных фактах нарушения установленных лимитов представляется Комитету по аудиту и рискам Совета директоров не реже, чем ежеквартально.

Система внутреннего контроля в рамках системы управления рисками представляет собой систему органов и направлений внутреннего контроля Банка, обеспечивающая соблюдение политики управления банковскими рисками, контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков.

11.3. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банком. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. Кредитная политика Банка, утверждаемая Советом директоров, устанавливает основные принципы и детализированные требования к организации процедур управления кредитным риском, закрепляет полномочия по санкционированию кредитных сделок и установлению лимитов.

Управление кредитными рисками в ОАО «Меткомбанк» осуществляется по всем операциям, несущим кредитный риск, по следующим основным направлениям:

- контроль уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- определение полномочий коллегиальных органов различного уровня по санкционированию кредитных сделок и установлению лимитов задолженности;
- контроль качества обеспечения по операциям кредитного характера;
- постоянный мониторинг кредитного портфеля в целях раннего выявления проблемной задолженности;
- контроль уровня принимаемых рисков и анализ возможных негативных тенденций в целях их предотвращения, результаты которого отражаются в регулярной отчетности руководству и коллегиальным органам Банка;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны независимого подразделения.

Внутренними нормативными документами Банка установлены:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методология оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса и физических лиц);
- методология оценки кредитоспособности контрагентов и эмитентов;
- методология оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитных риск.

Банк в целях регулирования и снижения кредитного риска применяет следующие методы:

1. В зависимости от времени совершения регулирования:
 - на предварительном этапе снижение вероятности потерь достигается, прежде всего, посредством анализа возможности предоставления кредита;
 - на последующем этапе эффективность регулирования определяется организацией внутреннего контроля.
2. По способам минимизации кредитного риска:
 - предотвращение риска - предполагает два варианта: отказ в предоставлении кредита, сопряженного с рискованным мероприятием, или предоставление кредита при условии контроля системы защиты от возможного его невозвращения;
 - методы перевода риска – предполагают создание ситуации, при котором риск берет на себя третье лицо, что находит отражении в соответствующем договоре;
 - способы поглощения риска – направлены на нейтрализацию возможного ущерба при наступлении вероятного события риска или несрабатывания иных способов его минимизации. Первичным способом такого поглощения риска является формирование соответствующего резерва. Конечным способом поглощения риска выступает имущество должника;
 - способы компенсации риска – направлены на сглаживание последствий риска посредством механизма сохранения безубыточного состояния, что предполагает создание ситуации, при которой потери по сделке компенсируются приобретением от другой (вспомогательной) сделки (например, заклад или гарантийный депозит);
 - диверсификация кредитного портфеля - расширение диапазона кредитования, обновление кредитного портфеля, внедрение новых услуг, связанных с кредитованием.
3. В зависимости от инструмента (источника защиты):
 - залог/заклад;
 - поручительство;
 - гарантии;
 - страхование заемщиком своих обязательств перед Банком/ страхование имущества, переданного в залог.

Кредитный риск инструментов денежного и фондового рынка находится на приемлемом уровне. Вложения осуществляются, в основном, в долговые обязательства эмитентов, входящих в ломбардный список ЦБ, с высоким уровнем ликвидности и на короткие сроки. Лимиты на вложения конкретных эмитентов утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Банк принимает обеспечение по выданным кредитам в форме залога недвижимости, залога других активов. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и пересматривается на регулярной основе.

Однако, существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в обеспечение которых принимается приобретаемый автотранспорт. Обеспечение не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, кредитам и депозитам, размещенным в банках и других финансовых институтах, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного РЕПО и операциям займа ценных бумаг.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

В таблице ниже приводится информация о кредитах, предоставленных юридическим лицам (некредитным организациям) и физическим лицам по категориям качества с указанием размера сформированных резервов.

	Остаток на 1 января 2015 года		Остаток на 1 января 2014 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов
Общая сумма кредитов, выданных юридическим и физическим лицам*	27 133 118	(2 303 755)	24 546 140	(2 024 278)
в том числе:				
1 категория качества	4 049 820	-	2 222 916	-
2 категория качества	19 946 154	(136 060)	19 625 872	(145 767)
3 категория качества	713 992	(94 286)	563 533	(67 147)
4 категория качества	394 770	(149 819)	337 489	(128 810)
5 категория качества	2 028 382	(1 923 590)	1 796 330	(1 682 554)

*без учета депозитов в Центральном Банке РФ

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

		на 1 января 2015 года		на 1 января 2014 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	Риск-вес				
Активы 1-й группы риска	0%	8 472 014	-	13 308 531	-
Активы 2-й группы риска	20%	810 376	162 075	3 295 121	659 024
Активы 3-й группы риска	50%	8 500	4 250	-	-
Активы 4-й группы риска	100%	25 326 019	25 326 019	23 469 819	23 469 819
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска					
	110%	58 621	64 484	49 235	54 159
	130%	50 449	65 584	60 216	78 281
	140%	43	60	571	799
	150%	186 684	280 026	294 719	442 079
	200%	-	-	12	24
	250%	13 803	34 509	-	-

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам, секторам экономики, продуктам и анализ обеспечения представлены в Примечании 6.3.

11.4. Риск концентрации

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основная часть внешних контрагентов Банка являются резидентами Российской Федерации. Оборотные и внеоборотные активы сосредоточены в Российской Федерации.

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС)

№ п.п.	1 января 2015 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС	
						Всего	Из них Кипр
	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	544 688	350 601	-	194 087	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 139 903	1 139 903	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	277 987	277 987	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	829 811	46 133	-	783 678	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	30 629 363	30 629 363	-	-	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 168 335	6 439 918	728 417	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	496 663	496 663	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	15 371	15 371	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	69 017	69 017	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	89 969	89 969	-	-	-	-
11	Прочие активы	290 428	290 115	-	295	18	16
12	Всего активов	41 273 548	39 567 053	728 417	978 060	18	16
	ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	987 423	987 423	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	437 558	437 558	-	-	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 143 320	33 099 029	1 135	3 065	40 091	31 761
15.1	Вклады физических лиц	7 291 736	7 277 721	1 134	1 092	11 789	9 898
17	Выпущенные долговые обязательства	3 684 968	3 684 968	-	-	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 559	2 559	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	308 772	308 622	6	3	141	37
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 950	3 950	-	-	-	-
22	Всего обязательств	38 568 550	38 524 109	1 141	3 068	40 232	31 798
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	302 987	302 987	-	-	-	-
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 062	10 062	-	-	-	-
34	Условные обязательства некредитного характера	1 441	1 441				

№ п.п.	1 января 2014 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС	
						Всего	Из них Кипр
	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	285 314	232 053	-	53 261	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	977 417	977 417	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	236 567	236 567	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	3 294 666	157 663	-	3 137 003	-	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 620 661	7 909 065	711 596	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	27 821 862	27 821 862	-	-	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 380	1 380	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	12 798	12 798	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	119 028	119 028	-	-	-	-
11	Прочие активы	276 150	272 812	-	3 320	18	15
12	Всего активов	41 409 276	37 504 078	711 596	3 193 584	18	15
	ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	5 997 121	5 997 121	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	403 085	390 651	-	-	12 434	12 434
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 475 107	26 870 801	10 424	458 222	135 660	126 724
15.1	Вклады физических лиц	8 084 717	7 794 335	10 424	276 971	2 987	1 554
17	Выпущенные долговые обязательства	4 480 742	4 480 742	-	-	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	16 841	16 841	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	387 144	383 983	184	2 746	231	136
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 614	7 614	-	-	-	-
22	Всего обязательств	38 767 654	38 147 753	10 608	460 968	148 325	139 294
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 168 768	3 168 768	-	-	-	-
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	117 337	117 337	-	-	-	-
34	Условные обязательства некредитного характера	184	184	-	-	-	-

11.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Основными источниками риска ликвидности являются:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний (входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования ликвидности, т.е. непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- вероятные потери при реализации активов, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- невозможность Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний;
- изменения стоимости фондирования, влияющие на размер будущих доходов Банка.

Банк применяет следующие методы управления ликвидностью:

- на основе нормативов (метод коэффициентов);
- на основе анализа денежных потоков (разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность. Значения и нормативы приведены в разделе 5 по форме 0409813.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице.

Фонд обязательных резервов в Центральном Банке РФ разнесен в соответствии со сроками выбытия средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи учтены с категории «до 1 месяца», т.к. Банк считает возможным реализацию данных бумаг в краткосрочной перспективе без существенного снижения их стоимости, Кроме того, т.к. все ценные бумаги входят в Ломбардный список, у Банка есть возможность поддерживать ликвидность за счет привлечения средств от Центрального банка РФ под обеспечение данными ценными бумагами.

Просроченная задолженность по ссудам и резервы под обесценение по ссудной задолженности учитываются в категории «более 2 лет».

Разрывы ликвидности, возникающие на отдельных сроках, Банк может покрывать за счет средств группы Северсталь, которые, как правило, значительно превышают суммы неснижаемых остатков, установленных договорами и могут считаться стабильными долгосрочными обязательствами.

По состоянию на 01.01.2015 г.:

Активы	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Денежные средства	544 688						544 688
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 007 582	12 677	13 212	27 493	67 000	11 939	1 139 903
Средства в кредитных организациях	829 811	-	-	-	-	-	829 811
Чистая ссудная задолженность	9 464 023	1 555 019	1 822 839	3 266 605	4 251 451	10 269 426	30 629 363
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 168 335	-	-	-	-	-	7 168 335
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	153 852	342 811	-	-	496 663
Прочие финансовые активы (непросроченные)	151 731	-	-	-	-	-	151 731
Итого активов	19 166 170	1 567 696	1 989 903	3 636 909	4 318 451	10 281 365	40 960 494
Итого активов нарастающим итогом	19 166 170	20 733 866	22 723 769	26 360 678	30 679 129	40 960 494	X
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	987 423	-	-	-	-	-	987 423
Средства кредитных организаций	-	-	-	2 054	5 288	430 216	437 558
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 914 966	1 458 986	1 520 465	3 164 114	7 710 788	1 374 001	33 143 320
Выпущенные долговые обязательства	192 975	488 993	0	1 500 000	1 500 000	3 000	3 684 968
Прочие финансовые обязательства	100 981	90 066	4 696	9 773	23 817	4 244	233 577
Итого обязательств	19 196 345	2 038 045	1 525 161	4 675 941	9 239 893	1 811 461	38 486 846
Итого обязательств нарастающим итогом	19 196 345	21 234 390	22 759 551	27 435 492	36 675 385	38 486 846	X
Гэп	(30 175)	(470 349)	464 742	(1 039 032)	(4 921 442)	8 469 904	X
Гэп кумулятивный	(30 175)	(500 524)	(35 782)	(1 074 814)	(5 996 256)	2 473 648	X

По состоянию 01.01.2014 г.:

Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Денежные средства	285 314	-	-	-	-	-	285 314
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	840 433	10 886	13 332	26 969	77 187	8 610	977 417
Средства в кредитных организациях	3 294 666	-	-	-	-	-	3 294 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 620 661	-	-	-	-	-	8 620 661
Чистая ссудная задолженность	6 304 382	2 189 204	2 450 921	3 021 419	3 998 667	9 857 269	27 821 862
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 380	1 380
Прочие финансовые активы (непросроченные)	138 664	-	-	-	-	-	138 664
Итого активов	19 484 119	2 200 090	2 464 253	3 048 388	4 075 854	9 867 259	41 139 963
Итого активов нарастающим итогом	19 484 119	21 684 209	24 148 462	27 196 850	31 272 704	41 139 963	X
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 997 121	-	-	-	-	-	5 997 121
Средства кредитных организаций	12 434	-	-	-	13 333	377 318	403 085
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 565 585	1 264 273	1 548 428	3 132 218	8 964 603	1 000 000	27 475 107
Выпущенные долговые обязательства	55 569	454 444	-	967 729	1 500 000	1 503 000	4 480 742
Прочие финансовые обязательства	99 799	137 120	10 074	20 379	58 325	6 506	332 203
Итого обязательств	17 730 508	1 855 837	1 558 502	4 120 326	10 536 261	2 886 824	38 688 258
Итого обязательств нарастающим итогом	17 730 508	19 457 451	21 015 953	25 136 279	35 672 540	38 559 364	X
Гэп	1 753 611	344 253	905 751	(1 071 938)	(6 460 407)	6 980 435	X
Гэп кумулятивный	1 753 611	2 097 864	3 003 615	1 931 677	(4 528 730)	2 451 705	X

11.6. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на его продукты.

В целях управления рыночным риском Банк руководствуется Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск состоит из фондового риска, риска изменения процентных ставок (процентный риск) и валютного риска.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Процентный риск (ПР)	70 025	129 575
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск (РР=12,5*(ПР+ФР)+ВР)	875 319	1 619 689

Фондовый риск – это риск колебаний стоимости по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Фондовый риск возникает у Банка при наличии длинной или короткой позиции по долевого финансовому инструменту.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банк не имел открытых позиций по котируемым долевым ценным бумагам.

Процентный риск (ПР) - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, но могут и снижать его.

В целом у Банка практически отсутствуют активы и пассивы с плавающими процентными ставками. Общая рыночная тенденция повышения волатильности кредитных ставок на фоне снижения маржинальной доходности, увеличивает процентный риск банка, но в целом он остается на приемлемом уровне.

Анализ риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице.

Для формирования данной таблицы используется письмо ЦБ от 2 октября 2007 года «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

В соответствии с данным письмом в расчет должны попадать финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. В отчете учитываются контрактные сроки активов и обязательств.

В составе статьи «Средства в кредитных организациях» учитываются депозиты в Центральном банке РФ и прочие межбанковские кредиты и депозиты. В составе статьи «Ссуды и ссудная задолженность» не учитываются резервы на возможные потери. В составе статей Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» не учитываются накопленный купонный доход и переоценка. В составе статьи «Средства кредитных организаций» учитываются привлеченные средства от Центрального Банка РФ.

По состоянию на 01.01.2015 г.:

N N	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Средства в кредитных организациях	6 589 022	-	-	-	-	-	6 589 022
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	2 340 956	748 024	754 214	1 256 056	2 881 409	16 203 420	24 184 079
3	Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся для продажи	1 890 458	1 651 432	2 756 113	-	-	717 059	7 015 062
4	Инвестиционные ценные бумаги удерживаемые для погашения	-	-	493 166	-	-	-	493 166
5	Итого активов	10 820 436	2 399 456	4 003 493	1 256 056	2 881 409	16 920 479	38 281 329
6	Итого активов нарастающим итогом	10 820 436	13 219 892	17 223 385	18 479 441	X	X	X
7	Средства кредитных организаций	987 423	-	-	2 054	5 288	430 216	1 424 981
8	Средства клиентов	9 077 675	1 458 986	1 520 465	3 164 114	14 370 788	1 374 001	30 966 029
9	Выпущенные долговые обязательства	192 975	488 993	0	1 500 000	1 500 000	3 000	3 684 968
10	Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	0
11	Итого обязательств	10 258 073	1 947 979	1 520 465	4 666 168	15 876 076	1 807 217	36 075 978
12	Итого обязательств нарастающим итогом	10 258 073	12 206 052	13 726 517	18 392 685	X	X	X
13	Гэп	562 363	451 477	2 483 028	(3 410 112)	(12 994 667)	15 113 262	X
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,1	1,1	1,3	1,0	X	X	X

При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на	65 528 тыс. руб.
При снижении процентной ставки на -4% чистый процентный доход снизится на	(65 528) тыс. руб.

По состоянию 01.01.2014 г.:

N N	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Средства в кредитных организациях	8 440 112	-	-	-	-	-	8 440 112
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 993 554	1 279 953	1 350 335	1 263 431	1 928 769	16 252 417	24 068 459
3	Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости	2 639 651	2 592 861	2 484 725	54 472	704 220	-	8 475 929
4	Итого активов	13 073 317	3 872 814	3 835 060	1 317 903	2 632 989	16 252 417	40 984 500
5	Итого активов нарастающим итогом	13 073 317	16 946 131	20 781 191	22 099 094	X	X	X
6	Средства кредитных организаций	5 997 121	-	-	-	13 333	377 318	6 387 772
7	Средства клиентов	6 753 269	1 264 273	1 548 428	3 132 218	11 209 603	1 000 000	24 907 791
8	Выпущенные долговые обязательства	8 869	454 444	0	967 729	1 500 000	1 503 000	4 434 042
9	Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
10	Итого обязательств	12 759 259	1 718 717	1 548 428	4 099 947	12 722 936	2 880 318	35 729 605
11	Итого обязательств нарастающим итогом	12 759 259	14 477 976	16 026 404	20 126 351	X	X	X
12	Гэп	314 058	2 154 097	2 286 632	(2 782 044)	(10 089 948)	13 372 099	X
13	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,0	1,2	1,3	1,1	X	X	X

При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на	113 960 тыс. руб.
При снижении процентной ставки на -4% чистый процентный доход снизится на	(113 960) тыс. руб.

Валютный риск (BP) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

В целях управления валютным риском в Банке используется единая система учета открытых валютных позиций. Валютные риски Банка ограничиваются путем установления лимитов ОВП и их последующего контроля.

Банком поддерживается нейтральный уровень открытой валютной позиции. Это позволяет оценивать валютный риск как низкий.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена на основании анализа балансовой позиции по данным формы отчетности № 0409634 Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У:

№ п/п	Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции в процентах от капитала на 1 января 2015 года	Открытые валютные позиции в процентах от капитала на 1 января 2014 года	Лимиты открытых валютных позиций в процентах от капитала	Превышение лимитов открытых валютных позиций в процентах от капитала
1	ЕВРО	0.1245	0.1224	10.000	-
2	Доллар США	0.0251	0.2424	10.000	-
3	Гривна	0.0000	0.0000	10.000	-
Балансирующая позиция в российских рублях		0.1495	0.1200	10.000	-
Сумма открытых валютных позиций		0.1495	0.2424	20.000	-

Структура рыночного риска изменилась в 2014 году в связи с формированием портфелей ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

11.7. Операционный риск

Под операционным риском понимается риск потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами Банка, а также внешними воздействиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам, осуществляется ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, содержащей все существенные события реализации операционного риска, информацию о видах, размерах и датах понесения (возмещения) операционных убытков. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

Методы, применяемые Банком в целях регулирования операционного риска, включают комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков:

- разработка внутренних правил и процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (разграничение доступа, защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций);
- страхование, включая как традиционные виды имущественного и личного страхования, так и в отдельных случаях страхование специфических банковских рисков как на комплексной основе, так и применительно к отдельным видам рисков.

Значение операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ составило на 1 января 2015 года 327 997 тыс. рублей (на 1 января 2014 года: 266 165 тыс. рублей).

Для расчета операционного риска на 1 января 2015 года использовались данные по чистым процентным и непроцентным доходам за 2013, 2012 и 2011 годы.

Чистые процентные доходы за 2013, 2012 и 2011 годы составили соответственно 2 360 396 тыс. руб., 2 192 006 тыс. руб., 1 585 933 тыс. руб.

Непроцентные доходы составили соответственно 77 269 тыс. руб., 310 029 тыс. руб., 34 314 тыс. руб.

11.8. Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

В целях снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка, результаты которого утверждаются Советом Директоров. Банк ежемесячно проводит мониторинг выполнения плановых показателей и соответствия принятой стратегии реальным темпам её реализации.

В существующих экономических условиях основной задачей для Банка является выполнение плановых показателей и оперативное реагирование на изменение экономических и рыночных условий для планомерного развития бизнеса.

11.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности.

Управление репутационным риском осуществляется следующими методами:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации в личных интересах, и предоставляющей органам управления и работникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации, иных источников;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации, своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- применение дисциплинарных мер к работникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации;
- создание и ведение аналитической базы данных событий риска потери деловой репутации.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

11.10. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. В финансовой отчетности Банком создавались необходимые резервы (информация по которым отражена в Примечании 7.1).

Судебные иски по состоянию на 1 января 2015 года.

	<u>Кол-во</u>	<u>Сумма (тыс. рублей)</u>
Судебные разбирательства (всего)	18	2 570

Судебные иски по состоянию на 1 января 2014 года.

	<u>Кол-во</u>	<u>Сумма (тыс. рублей)</u>
Судебные разбирательства (всего)		
Банк - Ответчик	50	2 386

11.11. Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

6 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация по сегментам деятельности Банка приведена по основным направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям).

К сегменту «Обслуживание частных клиентов» относятся следующие активы и пассивы и соответствующие доходы/расходы по ним: активы - кредиты частным клиентам; пассивы - средства частных клиентов в рублях, резервы по кредитам частным клиентам.

К сегменту «Обслуживание корпоративных клиентов» относятся следующие активы и пассивы и соответствующие доходы/расходы по ним: активы – кредиты корпоративным клиентам; пассивы – депозиты корпоративных клиентов рублевые, резервы по кредитам частным клиентам.

К сегменту «Инвестиционная деятельность» относятся следующие активы и пассивы и соответствующие доходы/расходы по ним: активы – касса средства в Банке России, кредиты банкам, ценные бумаги; пассивы – полученные кредиты от банков, все средства до востребования, все срочные средства в валюте.

Переизбыток либо недостачу пассивов сегменты продают либо покупают по фактической стоимости между собой.

Информация по операционным сегментам за 2014 год приведена ниже:

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Итого
Процентные доходы	3 250 844	670 834	770 596	4 692 274
Процентные расходы (Формирование)/восстановлен ие резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(418 965)	(348 879)	(1 565 612)	(2 333 456)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(237 000)	(79 734)	-	(316 734)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	-	(128 808)	(128 808)
Доходы по услугам и комиссии полученные	-	-	(153 652)	(153 652)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	302 293	35 030	10 569	347 892
Восстановление резерва по прочим операциям	(187 645)	(12 395)	(31 463)	(231 503)
Прочие доходы	-	-	-	-
	10 671	1 064	215	11 950
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	(1 011 325)	36 615	974 710	-
Итого операционные доходы	1 708 873	302 535	(123 445)	1 887 963
Операционные расходы	(1 403 365)	(282 212)	(116 408)	(1 801 985)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	305 508	20 323	(239 853)	85 978
Активы сегментов	17 402 006	4 478 315	19 393 227	41 273 548
Обязательства сегментов	4 092 777	16 408 164	18 067 609	38 568 550

Информация по операционным сегментам за 2013 год приведена ниже

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Итого
Процентные доходы	3 019 371	847 696	486 496	4 353 563
Процентные расходы (Формирование)/восстановлен ие резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 075 164)	(291 143)	(626 860)	(1 993 167)
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(834 311)	34 913		(799 398)
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	-	-	(12 043)	(12 043)
Доходы по услугам и комиссии полученные	-	-	(128 605)	(128 605)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	166 519	38 507	4 716	209 742
Формирование резерва по прочим операциям	(102 005)	(13 941)	(22 996)	(138 942)
Прочие доходы	-	-	-	-
	13 329	1 064	215	14 608
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	(190 382)	(106 734)	297 116	-
Итого операционные доходы	997 357	510 362	(1 961)	1 505 758
Операционные расходы	(796 219)	(403 751)	(101 098)	(1 301 068)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	201 138	106 611	(103 059)	204 690
Активы сегментов	18 065 920	6 002 539	17 340 817	41 409 276
Обязательства сегментов	11 502 502	6 040 229	21 224 923	38 767 654

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся 1 января 2015 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2015 года:

Наименование показателя	Акционеры и их аффилированные лица, тыс. рублей	Основной управленческий персонал, тыс. рублей	Всего операций со связанными сторонами, тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	39 706	39 706
просроченная задолженность	-		
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	(167)	(167)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	706 285	-	706 285
Прочие активы	13 482	172	13 654
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	(22 027 448)	(202 403)	(22 229 851)
вклады физических лиц	-	(200 606)	(200 606)
Субординированные займы	(1 000 000)	-	(1 000 000)
Прочие обязательства	(24 919)	(464)	(25 383)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	(22)	(22)
Безотзывные обязательства	-	(1 659)	(1 659)
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Наименование показателя	Акционеры и их аффилированные лица, тыс. рублей	Основной управленческий персонал, тыс. рублей	Всего операций со связанными сторонами, тыс. рублей
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	57 194	1 877	59 071
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	1 877	1 877
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(665 906)	(8 832)	(674 738)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(665 906)	(8 832)	(674 738)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(25 173)	-	(25 173)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(37 640)	1 078	(36 562)
Комиссионные доходы	6 292	93	6 385
Комиссионные расходы	-	-	-
Другие существенные виды доходов/расходов	(11 423)	(64 368)	(75 791)

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 1 января 2014 года:

По состоянию на 1 января 2014 года:

Наименование показателя	Акционеры и их аффилированные лица, тыс. рублей	Основной управленческий персонал, тыс. рублей	Всего операций со связанными сторонами, тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	33 748	33 748
просроченная задолженность	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	(21)	(21)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	203 620	-	203 620
Прочие активы	208	138	346
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	(16 186 152)	(63 576)	(16 249 728)
вклады физических лиц	(8 729)	(63 576)	(72 305)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Субординированные займы	(1 000 000)	-	(1 000 000)
Прочие обязательства	(11 841)	(169)	(12 010)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(115)	(3)	(118)
Безотзывные обязательства	-	(2 502)	(2 502)
Выданные гарантии и поручительства	(10 992)	-	(10 992)

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

Наименование показателя	Акционеры и их аффилированные лица, тыс. рублей	Основной управленческий персонал, тыс. рублей	Всего операций со связанными сторонами, тыс. рублей
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	37 162	2 725	39 887
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	36 362	2 725	39 087
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(517 339)	(14 516)	(531 855)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(517 339)	(14 516)	(531 855)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	424	-	424
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(44 087)	294	(43 793)
Комиссионные доходы	9 824	94	9 918
Комиссионные расходы	-	-	-
Другие существенные виды доходов/расходов	(13 441)	(61 186)	(74 627)

Концентрация. В ходе обычной деятельности Банк совершает операции с компаниями Группы «Северсталь». Эти операции включают, среди прочего, осуществление расчетов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. По состоянию на 1 января 2015 и 2014 гг. обязательства перед компаниями Группы «Северсталь» составляли 59,8% и 44,4% от общей суммы обязательств Банка, соответственно. Таким образом, существует концентрация обязательств, а также расходов по таким компаниям.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2014 и 2013 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров и Правления заместителям Председателя Правления, не входящим в Правление Банка, руководителям и главным бухгалтерам филиалов и их заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений	2014 год, тыс. рублей	2013 год, тыс. рублей
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	59 972	60 739
2	Выходные пособия	3 944	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
5	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
6	Прочие долгосрочные вознаграждения	452	447
7	Списочная численность персонала по состоянию на 1 января (количество человек), всего в т.ч.:	940	892
7.1	Численность основного управленческого персонала по состоянию на 1 января (количество человек)	19	20

Страховые выплаты не включаются в отчет.

Количество сотрудников, принимающих риски, не указанных в таблице выше, составляло в 2014 и 2013 годах 4 человека, общая сумма вознаграждения, выплаченного данным сотрудникам составила в 2014 году – 12 790 тыс. руб. (в 2013 году: 6 544 тыс. руб.)

14. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ОАО «Меткомбанк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.metcombank.ru>

Председатель Правления

Никишев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Заирова Е.А.

27 марта 2015 года

