

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГ»**

Финансовая отчетность,
подготовленная
в соответствии с МСФО, за год,
окончившийся 31 декабря 2012 г.,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание:

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.	3
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г.	4
Отчет о движении денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.	5
Отчет об изменении капитала за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.	6
1. Информация о Банке	7
2. Основные положения учетной политики	7
3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности	24
4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения	27
5. Изменение сравнительной информации	29
6. Процентные доходы и расходы	31
7. Комиссионные доходы и расходы	31
8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32
9. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	33
10. Прочие операционные доходы за вычетом расходов	33
11. Расходы на содержание персонала и административные расходы	33
12. Расходы на финансирование	33
13. Налог на прибыль	34
14. Денежные средства и эквиваленты денежных средств	35
15. Средства в кредитных организациях	36
16. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	36
17. Кредиты, предоставленные клиентам	36
18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38
19. Реклассификация финансовых активов	39
20. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	39
21. Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	39
22. Основные средства	40
23. Прочие активы	40
24. Информация об остатках и изменении резервов	41
25. Текущие счета и депозиты клиентов	42
26. Выпущенные долговые обязательства	42
27. Субординированный заём	43
28. Кредиторская задолженность, резервы и прочие обязательства	43
29. Уставный капитал	43
30. Условные обязательства	44
31. Операции со связанными сторонами	46
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
33. Управление финансовыми рисками	54
34. Управление капиталом	68
35. События, произошедшие после отчетной даты	69

1. Информация о Банке

Финансовая отчётность ООО Банк «Металлург» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г., с представлением сравнительной информации за год, окончившийся 31 декабря 2011 г.

Банк зарегистрирован в Российской Федерации 09 июня 1994г. в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 2877, выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 1994 года.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 117292 г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, д.16.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, а именно открытие и ведение счетов клиентов, привлечение депозитов физических и юридических лиц, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Информация о Банке размещена на сайте <http://www.metallurgbank.ru>.

Среднесписочная численность работников Банка в 2012 г. составила 55 чел. (2011:51 чел.).

2. Основные положения учетной политики

2.1. Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Банк ведёт бухгалтерский учет и составляют консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, банковским законодательством и соответствующими инструкциями (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных РСБУ финансовой отчетности, скорректированной соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые учитываются по амортизируемой или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость, обычно, определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, передаваемого в обмен на активы или погашение обязательств.

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, а все суммовые значения округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное.

Прилагаемая финансовая отчетность отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями РСБУ, тем, что в ней отражены поправки (корректировки), необходимые для представления финансового положения, результатов деятельности и движения денежных средств Банка в соответствии с МСФО. Применение МСФО приводит к следующим основным изменениям в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, по сравнению в финансовой отчетностью, подготовленной по РСБУ: (1) реклассификации активов и обязательств, доходов и расходов; (2) оценке стоимости активов по наименьшей из двух оценок: исторической или, в соответствующих случаях, справедливой стоимости и возмещаемой стоимости, в частности, при наличии признаков обесценения, путём уменьшения стоимости финансовых и нефинансовых (немонетарных) активов в результате признания обесценения активов; (3) переоценке внеоборотных материальных и нематериальных активов и соответствующих элементов капитала путем доведения их балансовой стоимости до фактической стоимости приобретения с последующей переоценкой на индекс изменения потребительских цен в условиях гиперинфляции, имевшей место в Российской Федерации до 31 декабря

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

2002 г.; (4) изменению стоимости финансовых активов и обязательств с оценки по исторической стоимости на оценку по справедливой или амортизируемой стоимости; (5) признанию отложенного налога на прибыль на сумму указанных выше корректировок. Корректировочные записи (поправки), отраженные в качестве поправок трансформации во вступительном сальдо капитала по состоянию на дату перехода на МСФО, отражаются в течение последующих периодов и на отчетную дату.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в порядке убывания ликвидности. Информация о сроках погашения активов и обязательств в части их разделения на подлежащие возмещению или погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Взаимозачет доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе не допускается, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается соответствующим стандартом МСФО или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

2.2. Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Русский рубль является функциональной валютой и валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности.

Пересчет иностранной валюты

Операции в иностранной валюте, пересчитываемой в функциональную валюту по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ (курс национальной валюты), действующему на дату, когда операция удовлетворяет критериям признания в финансовой отчетности.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу национальной валюты, действующему по состоянию на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, включаются в состав прибыли или убытка.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу национальной валюты, действующему на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы или расходы, возникающие при пересчете немонетарных статей, учитываются в соответствии с принципами признания доходов или расходов в результате изменения справедливой стоимости статьи, т. е. курсовые разницы по статьям, доходы или расходы от изменения справедливой стоимости которых признаются в составе прочего совокупного дохода или прибыли или убытка, также признаются в составе прочего совокупного дохода или прибыли или убытка соответственно.

Курсы национальной валюты:

	31 декабря	
	2012	2011
Российский рубль/ Доллар США		
На конец года	30,3727	32,1961
Среднегодовой курс	31,0742	29,3948
Российский рубль/ Евро		
На конец года	40,2286	41,6714
Среднегодовой курс	39,9083	40,9038

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

2.3. Доходы по основной деятельности

Доходы по основной деятельности оцениваются по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. Доход уменьшается на величину ожидаемых возвратов, скидок и прочих аналогичных уменьшений дохода.

Процентные доходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизируемой стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовый актив или Банк однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицируются как процентные доходы.

Комиссионные доходы и выручка от оказания услуг

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы признаются в финансовой отчетности по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд (кредитов), отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены.

Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются также по методу начисления в периоде оказания услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Доходы по дивидендам

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

2.4. Признание расходов

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках по принципу соотнесения с соответствующими доходами в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Расходы, связанные с будущими отчетными периодами, признаются в активе отчета о финансовом положении как расходы будущих периодов до того момента, пока соответствующие доходы не будут признаны в отчете о прибылях и убытках. Иначе расходы признаются в отчете о прибылях и убытках сразу по мере их возникновения.

2.5. Выплаты персоналу

Вознаграждение сотрудникам (работникам) по оплате услуг, оказываемых сотрудниками в течение отчетного периода, признается в качестве расхода в этом периоде.

Планы с установленными взносами

Банк осуществляет взносы в государственный Пенсионный фонд России. Обязательства Банка ограничиваются перечислением средств в периоде, в котором они возникают. Сумма взносов, начисленных к перечислению в Пенсионный фонд России, отражаются в отчете о совокупном доходе по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на получение оплаты труда.

2.6. Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства и эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, в кассе, на корреспондентских счетах в других банках, остатки по счетам в Банке России, кроме обязательных резервов, отражаемых в отдельной статье отчета о финансовом положении.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Стоимость обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, не включается в состав денежных средств и эквивалентов денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Денежные и краткосрочные средства отражаются в финансовой отчетности по их балансовой стоимости, соответствующей их справедливой стоимости.

2.7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают межбанковские размещения, а также денежные средства, перечисленные в другие финансовые организации.

2.8. Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

2.8.1. Определения

Финансовый инструмент представляет собой контракт, который приводит к возникновению финансового актива у одной стороны и финансового обязательства или долевого инструмента у другой стороны.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или погасить обязательство между хорошо осведомленными сторонами, желающими совершить такую сделку. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке или по данным котировок дилеров. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены в качестве основы для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять цену спроса или соответствующую цену к чистой открытой позиции. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на открытых финансовых рынках, и эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на коммерческих условиях. Справедливой стоимостью при первоначальном признании является цена операции.

МСФО 7 требует классифицировать финансовые активы и обязательства, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, по категориям источников и способов определения справедливой стоимости с использованием модели иерархии уровней оценки справедливой стоимости. Соответствующие уровни иерархии в модели учитывают надежность и сущность данных, используемых при проведении оценки справедливой стоимости. Применяются следующие категории источников данных (уровни иерархии) для оценки справедливой стоимости:

- Котировки (без корректировок) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (категория I);
- Данные, кроме котировок, включенных в категорию I, наблюдаемые для данных активов или обязательств либо напрямую (т.е. цены), либо косвенно (т.е. производные от цен) (категория II) и
- Данные для активов или обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные) (категория III).

Соответствующие категории в иерархии оценки справедливой стоимости, в которые классифицируется финансовый актив или финансовое обязательство, определяются на основе самого низкого уровня, существенного для оценки справедливой стоимости. Финансовые активы и финансовые обязательства могут быть классифицированы только в одной из трех категорий (уровней).

Информация об оценке финансовых инструментов по справедливой стоимости приведена в Примечании 32.

Амортизируемая стоимость

Амортизируемая(ованая) стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих консолидированных активов и обязательств.

Методы оценки финансовых инструментов

Для оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости или амортизируемой стоимости, для которых нет общедоступной информации о рынке, используются методы оценки на основе дисконтирования будущих денежных потоков (метод эффективной процентной ставки) или альтернативные методы, основанные на анализе последних рыночных сделок и финансовых показателей одного и того же типа инструментов. Применение указанных методов может потребовать допущений, не поддерживаемых общедоступными данными. Последующее изменение соответствующих предположений, на которых основывается оценка, раскрывается в финансовой отчетности, если существенно изменяются прибыли и убытки, доходы и расходы, активы и обязательства.

Метод эффективной процентной ставки

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки заключается в распределении процентных доходов или процентных расходов в течение периода действия финансового инструмента с целью обеспечения непрерывного начисления процентов (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка это ставка, которая наиболее точно дисконтирует ожидаемые будущие денежные потоки – платежи или поступления (исключая будущие кредитные убытки) в течение срока действия финансового инструмента или более короткого периода, если уместно, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки, генерируемые финансовыми инструментами с плавающей процентной ставкой до следующей даты изменения плавающей ставки за исключением премий или скидок, которые отражает кредитный спред, заложенный в плавающей ставке, или другие переменные, которые не относятся к рыночным факторам, влияющим на ставки. Такие премии или дисконты амортизируются в течение всего предполагаемого срока действия финансового инструмента. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки, генерируемые финансовыми инструментами с фиксированной процентной ставкой в течение всего срока действия инструмента до даты погашения. Расчет дисконтированной стоимости включает все расходы, непосредственно связанные с уплатой соответствующих комиссионных вознаграждений, выплаченных и полученных сторонами сделки, и которые влияют на размер эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка

Эффективная процентная ставка определяется с учётом данных о средних рыночных процентных ставках, преобладающим в настоящее время на рынке в отношении новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком, оставшимся до погашения соответствующих инструментов. Показатель среднерыночных процентных ставок применяется для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на дату их признания (возникновения) и последующего определения амортизируемой стоимости. Однако если рыночная информация не является общедоступной, а также для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не генерирующих процентные доходы и расходы, используется ставка дисконтирования, рассчитанная с помощью уместных альтернативных способов оценки, таких как средневзвешенная стоимость капитала Банка (WACC) по состоянию на отчетную дату, определяемая посредством модели оценки стоимости капитальных активов (CAPM). Расчет стоимости капитальных активов требует использование таких данных как: безрисковые процентные ставки, среднерыночные ставки доходности, коэффициенты бета, характеризующие эластичность показателей доходности или убыточности определенных финансовых инструментов в сравнении с аналогичными общими рыночными показателями в определенных экономических условиях.

В случае изменений рыночных условий по сравнению с предыдущей отчетной датой или датой последней известной сделки на рынке показатель эффективной процентной ставки подлежит соответствующему изменению, принимая во внимание существенные различия в сравниваемых инструментах.

Стоимость приобретения финансовых инструментов

Стоимость приобретения соответствует сумме уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливой стоимости предоставленного вознаграждения на дату приобретения финансового инструмента и включает транзакционные издержки. Оценка по исторической стоимости применяется только к инвестициям в акции, которые не имеют котируемой рыночной цены, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, и производным финансовым инструментам, которые связаны и применяются для расчетов посредством таких некотирующихся долевыми инструментами.

Транзакционные издержки это дополнительные расходы, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, то есть такие дополнительные расходы, которые не были бы понесены, если сделка не состоялась. Транзакционные издержки включают сборы и комиссионные, выплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и организованных рынков ценных бумаг, налоги и сборы. Затраты по сделке не включают долговые премии или дисконты, финансовые расходы, в т.ч. проценты, административные расходы и за траты, связанные с хранением.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

2.8.2. Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.

Финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях»), признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов зависит от их классификации.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках. Финансовые активы, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IAS) 39.

Банк анализирует финансовые активы, предназначенные для торговли, отличные от производных инструментов, на предмет уместности допущения о наличии намерения их продажи в ближайшем будущем. Если в редких случаях Банк не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Банк может принять решение о переклассификации данных активов. Переклассификация таких активов в категории займов и дебиторской задолженности, инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, зависит от характера актива.

Проводимый анализ не оказывает влияния на финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в силу использования Банком возможности учета по справедливой стоимости, поскольку эти инструменты не могут быть переклассифицированы после первоначального признания.

Кредиты (ссуды) предоставленные и дебиторская задолженность

Кредиты (ссуды) предоставленные и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизируемой стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизируемая стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процент-

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

ной ставки включается в состав доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках в случае займов и в составе прочих операционных расходов в случае дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долевыми и долговые ценные бумаги. Долевые инвестиции, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, это такие инвестиции, которые не были классифицированы ни как предназначенные для торговли, ни как переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Долговые ценные бумаги в данной категории это такие ценные бумаги, которые Банк намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для целей обеспечения ликвидности или в ответ на изменение рыночных условий.

После первоначальной оценки финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а нерезализованные доходы или расходы по ним признаются в качестве прочего совокупного дохода в составе фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи, вплоть до момента прекращения признания инвестиции, в который накопленные доходы или расходы признаются в составе прочего операционного дохода, либо до момента, когда инвестиция считается обесцененной, в который накопленные расходы переклассифицируются из фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи, в состав прибыли или убытка. Проценты, полученные в период удержания финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в качестве процентных доходов по методу эффективной процентной ставки.

Банк оценивает свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если в редких случаях Банк не в состоянии осуществлять торговлю данными финансовыми активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Банк может принять решение о переклассификации таких финансовых активов.

Переклассификация в категорию займов и дебиторской задолженности разрешается в том случае, если финансовые активы удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности, и при этом Банк имеет возможность и намеревается удерживать данные активы в обозримом будущем или до погашения.

Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только в том случае, если Банк имеет возможность и намеревается удерживать финансовый актив до погашения.

В случае финансовых активов, переклассифицированных из состава категории «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость на дату переклассификации становится новой амортизируемой стоимостью, а связанные с ними доходы или расходы, ранее признанные в составе капитала, амортизируются в составе прибыли или убытка на протяжении оставшегося срока инвестиций с применением эффективной процентной ставки. Разница между новой оценкой амортизируемой стоимости и ожидаемыми денежными потоками также амортизируется на протяжении оставшегося срока использования актива с применением эффективной процентной ставки. Если в последствии устанавливается, что актив обесценился, сумма, отраженная в капитале, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках.

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива либо взял на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Банк передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Банк не передал, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

Если Банк передал все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключил транзитное соглашение, он оценивает, сохранил ли он риски и выгоды, связанные с правом собственности, и если да, в каком объеме. Если Банк не передал, но и не сохранил за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передал контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в переданном активе. В этом случае Банк также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Банком.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк рассматривает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными, когда имеет место объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, Банк сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Банк определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости он включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены).

Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Балансовая стоимость актива корректируется в сторону уменьшения путем резервирования убытка от обесценения, а убыток признается в составе прибыли или убытка. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Кредиты (ссуды) предоставленные и дебиторская задолженность вместе с соответствующими резервами списываются с баланса, если отсутствует реальная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Банку. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

вом корректировки суммы ранее созданного резерва. Если имевшее место ранее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

В отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, Банк на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что актив или Банк активов подверглись обесценению.

В случае инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства будут включать значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций ниже уровня их первоначальной стоимости. «Значительность» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиций, а «продолжительность» - в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости. При наличии свидетельств обесценения сумма совокупного убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного в отчете о прибылях и убытках убытка от обесценения по данным инвестициям исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизируемой стоимостью и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным инвестициям, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках.

Начисление процентов в отношении уменьшенной балансовой стоимости актива продолжается по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках.

2.8.3. Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 39, классифицируются, соответственно, как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, кредиты и заимствования. Банк классифицирует свои финансовые обязательства при их первоначальном признании.

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае займов и кредитов) непосредственно связанных с ними затрат по сделке. Финансовые обязательства Банка включают полученные кредиты и займы, выпущенные долговые обязательства, кредиторскую задолженность.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации.

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Категория «финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» включает финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

вой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IAS) 39.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или, если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях или убытках.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма – представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачет признанных сумм и, когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

2.8.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках, на каждую отчетную дату определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без вычета затрат по сделке.

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать: использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок; использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков либо другие модели оценки.

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о методах ее определения приводится в Примечании 32.

2.8.5. Субординированный заём

Субординированный заём (кредит, депозит) кредит это специфическая форма финансирования, предоставляемого в виде кредита (депозита, займа, облигационного займа) для пополнения собственного капитала. Выплата основной суммы по кредиту происходит по окончании срока кредитования. В случае банкротства заёмщика требования кредитора по субординированному кредиту не могут быть удовлетворены до полного удовлетворения требований иных кредиторов, то есть субординированный кредит предоставляет приоритет одним кредиторам при погашении задолженности перед субординированными кредиторами (или кредиторами последней инстанции).

Денежные средства, полученные по субординированным кредитам, могут включаться в дополнительный капитал банка, который является частью показателя «величина собственного капитала».

Субординированный кредит, привлеченный кредитной организацией одновременно отвечает следующим условиям (п.3.5 Положения Банка России от 10.02.2003 N 215-П):

- срок предоставления субординированного кредита составляет не менее 5 лет;
- договор субординированного кредита содержит положение о невозможности его досрочного расторжения;
- условия предоставления субординированного кредита существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных займов на момент его предоставления;
- договор субординированного кредита предусматривает, что в случае банкротства банка-заемщика требования по этому кредиту удовлетворяются после полного удовлетворения требований иных кредиторов;

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

- договор субординированного кредита содержит положения о невозможности без согласования с Банком России внесения изменений в указанный договор.

Затраты на финансирование

Проценты по субординированным займам, используемым для финансирования деятельности Банка, признаются по методу начисления в отчете о прибылях и убытках отдельно от операционных расходов в составе затрат на финансирование.

2.9.1. Резервы

Резервы отражаются в учете, когда у Банка существуют обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резервов, отражаемая в финансовой отчётности, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную по состоянию на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков по методу эффективной процентной ставки, если влияние изменения стоимости денег во времени признаётся существенным. Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

2.9.2. Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, а раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы (требования) не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности путём их отражения в примечаниях к финансовой отчётности, когда приток экономических выгод вероятен.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов (предоставление кредитных линий).

Договор финансовой гарантии это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как кредиты.

Обязательства по договорам финансовой гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, раскрываются в пояснениях к финансовой отчётности по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (далее – «МСФО (IAS) 37»);
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

При возникновении признаков обесценения, если возникает вероятность возникновения убытков по таким обязательствам, под обязательства кредитного характера начисляются и признаются резервы.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение под существующие либо будущие обязательства клиентов (контрагентов, заёмщиков) перед Банком. Обеспечение обычно принимается в форме поручительств

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

либо гарантий третьих лиц перед Банком по обязательствам его клиентов, либо залога имущества и других активов, предоставляющего Банку право истребования исполнения поручительств и гарантий, а также передачи Банку заложенных активов для их последующей реализации.

Операционная аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк в качестве арендодателя

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк в качестве арендатора

Платежи по операционной аренде признаются в составе расходов в отчете о прибылях и убытках равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

2.10. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и снижения их стоимости. Для основных средств, приобретенных до 1 января 2003 г., справедливая стоимость на 1 января 2003 г. была использована в качестве учетной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 1. Стоимость приобретения или строительства включает расходы на замену частей машин и оборудования на момент осуществления данных затрат при условии соответствия критериям признания.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой цены продажи актива и стоимости от его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в качестве расхода (убыток от обесценения) в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло изменение оценок, использованных при определении возмещаемой суммы.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом. Сроки амортизации, которые представляют собой расчетные сроки полезного использования данных активов, приведены ниже:

Здания и сооружения	от 2% до 10% в год
Компьютерное и офисное оборудование	от 10% до 25% в год
Транспортные средства	от 10% до 25% в год
Приспособления и принадлежности, мебель	от 10% до 25% в год
Сейфы, нескораемые шкафы, бронированные двери и камеры	от 5% до 10% в год

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. В этот момент объекты основных средств признаются введенными в эксплуатацию. Таким образом,

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

объекты основных средств начинают с первого дня месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию (полезное использование) соответствующего актива.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Проценты по кредитам и займам, полученным с целью финансирования приобретения и строительства основных средств, капитализируются в составе стоимости объекта основных средств в течение периода, необходимого для завершения строительства и подготовки объекта для предполагаемого использования. Прочие расходы по кредитам и займам отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере их осуществления. Затраты на реконструкцию и модернизацию капитализируются, а замененные активы списываются. Прибыли и убытки от списания основных средств включаются в отчет о прибылях и убытках по мере возникновения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различные сроки полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные активы.

Незавершенные капитальные вложения представлены объектами, находящимися в процессе приобретения или строительства, и отражены в финансовой отчетности по стоимости фактических затрат на приобретение. Данная стоимость включает в себя стоимость приобретенных объектов, затраты по строительству и прочие прямые расходы. Незавершенные капитальные вложения не амортизируются до момента завершения приобретения (строительства) и приведения объекта в состояние, необходимое для его эксплуатации, то есть ввода объектов основных средств в эксплуатацию.

2.11. Запасы

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цены продажи. Себестоимость запасов определяется методом средневзвешенной стоимости. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя стоимость сырья и материалов, прямые затраты труда и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного использования производственных мощностей), но не включает процентные расходы. Чистая цена продажи – это расчетная цена продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов на завершение производства и коммерческих расходов.

2.12. Прочие активы, требования и обязательства

Прочие требования и обязательства, как то предоплаты выданные и полученные, расходы будущих периодов и др. являются немонетарными активами и обязательствами, соответственно, и учитываются по фактической (исторической) стоимости приобретения активов и принятых обязательств.

2.13. Обесценение нефинансовых (немонетарных) активов

Банк периодически проверяет наличие признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, а также прочих немонетарных активов. В случае обнаружения любых таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения, если таковой образуется. В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. При наличии возможности определить обоснованный и последовательный метод распределения активов по генерирующим денежные потоки единицам активы также распределяются по таким единицам; если такой возможности нет, распределение производится по самым мелким группам генерирующих денежные потоки единиц, в отношении которых можно определить обоснованный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности использования актива. При оценке эксплуатационной ценности использования актива ожидаемые будущие потоки денежных

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования, отражающего процентную ставку до налогообложения, производную от текущей рыночной оценки стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу признаются в отчете о прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии в следующих отчетных периодах восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие отчетные периоды. Восстановление убытка от обесценения сразу же признается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

2.14. Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью состоит из вкладов участников общества, являющихся учредителями Банка, каждому из которых принадлежат доли, соответствующие размеру внесенных вкладов, предоставляющие участникам права собственности на соответствующую долям часть чистых активов Банка (действительной стоимости имущества).

Распределение дивидендов

Стоимость дивидендов, подлежащих выплате учредителям Банка, признается обязательством в том периоде, в котором дивиденды одобрены для распределения.

2.15. Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Банк классифицирует доли учредителей Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевыми инструментами – элементов собственного капитала.

Долевой инструмент это любой договор, подтверждающий право на долю активов Банка после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Учредители Банка в соответствии с уставом вправе выйти из общества с ограниченной ответственностью путем отчуждения доли общества в обмен на пропорциональную долю в чистых активах Банка, а в случае его ликвидации - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыли или убытки, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли или убытков.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

2.16. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает текущий налог и отложенный налог. Налог на прибыль признается в качестве расхода или дохода в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, которые признаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. В последнем случае сумма налога также отражается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, это ставки и положения законодательства, принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство Банка периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог рассчитывается по балансовому методу путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, не признаваемым в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в составе капитала.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой Банку и налоговому органу.

2.17. Налоги

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Соответствующие нало-

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

говые расходы признаются по методу начисления в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Налог на добавленную стоимость

Большинство банковских операций, за исключением приобретения прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по доверительному управлению денежными средствами и иным имуществом, депозитарных услуг, выполнение функций агента валютного контроля, предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений и других операций, освобождены от обложения налогом на добавленную стоимость.

Налог на добавленную стоимость (НДС) учитывается по методу начисления. НДС. Налог на добавленную стоимость, возникающий при реализации услуг, облагаемых НДС, подлежит начислению к уплате в государственный бюджет.

Банк использует приобретенные товары и результаты выполненных работ и оказанных услуги в видах деятельности, подлежащих налогообложению и освобожденных от обложения налогом на добавленную стоимость.

НДС, включенный в стоимость приобретенных товаров, работ и услуг подлежит признанию в составе расходов в отчете о прибылях и убытках по мере получения счета-фактуры и использования приобретенных товаров, работ и услуг в своей деятельности.

Резерв под обесценение задолженности по НДС, включенному в стоимость услуг, облагаемых налогом на добавленную стоимость, создается тогда, когда существует объективное свидетельство, что Банк будет не в состоянии получить все причитающиеся ей суммы в соответствии с первоначальными условиями возникновения соответствующей дебиторской задолженности. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке. Сумма резерва признается в отчете о прибылях и убытках.

2.18. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты и которые обеспечивают предоставление дополнительной информации о финансовом положении Банка по состоянию на отчетную дату (корректирующие события), признаются в финансовой отчетности. Нескорректирующие события, произошедшие после отчетной даты, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности

В 2012 году Банк применил все стандарты МСФО (IFRS), а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2012 г. и имеют отношение к его деятельности.

3.1. Стандарты, поправки и интерпретации, вступившие в силу в 2012 г.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (МСФО (IFRS) 7) (выпущена в октябре 2010 года и применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 г. или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов.

Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе Банка, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и соответствующим финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако Банк все еще подвержен определенным рискам и способен получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие информации для понимания пользователем размера такого риска. Применение этой поправки не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»: Возмещение балансовой стоимости базового актива» (МСФО (IAS) 12) (выпущена в декабре 2010 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2012 г. или после этой даты. Данное изменение предусматривает введение допущения о том, что стоимость инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, кроме инвестиционного имущества, владение которым осуществляется в рамках бизнес модели, направленной на получение практически всех экономических выгод в результате использования данного инвестиционного имущества в течение определенного периода времени, а не в результате его продажи.

Интерпретация (SIC) 21 «Налоги на прибыль – возмещение переоцененных неамортизируемых активов», в которой рассматриваются аналогичные вопросы, связанные с неамортизируемыми активами, измеряемыми с помощью модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (МСФО (IAS) 16), включена в МСФО (IAS) 12 после того, как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости, было выведено за рамки применения МСФО (IAS) 16. Применение этой поправки не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

3.2. Стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Банком досрочно

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 заменяет части МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Могут быть выделены следующие особенности:

- Финансовые активы должны быть классифицированы в соответствии с двумя основными категориями: последовательно учитываемые по справедливой стоимости или по амортизируемой стоимости. Решение о классификации должно быть принято при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес модели Банка по управлению финансовыми инструментами и характеристик договорных денежных потоков инструмента.
- Финансовый инструмент учитывается последовательно по амортизируемой стоимости, только если это долговой финансовый инструмент и, одновременно, если (а) бизнес моделью Банка является владение активом с целью получения договорных денежных потоков и (б) договорные денежные потоки предусматривают только выплату основной суммы и процентов (то есть, если ак-

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности (продолжение)

тив имеет свойства простого займа). Все остальные долговые финансовые инструменты должны быть классифицированы по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков в составе прибылей и убытков.

- Все долевыми инструментами учитываются последовательно по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, классифицируются по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков в составе прибылей и убытков. Для всех остальных долевыми инструментами может быть сделан выбор (без возможности последующего изменения) при первоначальном признании относить нерезализованные и резализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости в состав прочего совокупного дохода, а не в состав прибылей и убытков. В таком случае, возможность списания накопленных прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибылей и убытков не предусмотрена. Данный выбор может быть сделан для каждого инструмента отдельно. Дивиденды признаются в составе прибылей и убытков в связи с тем, что они представляют собой доход от инвестиции.

Правление КМСФО опубликовало поправку к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9), которая переносит дату вступления в силу МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», применимого к годовым периодам, начинающимся 1 января 2015 года или после этой даты. Данная поправка была опубликована в результате решения Правления продлить срок работы по оставшимся этапам проекта замещения МСФО (IAS) 39, который должен был закончиться в июне 2011 года. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 10 «финансовая отчетность» (МСФО (IFRS) 10) (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и интерпретацию (SIC) 12 «Консолидация – Банка специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (МСФО (IFRS) 11) (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» (МСФО (IAS) 31) и интерпретацию (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Согласно предварительной оценке Компании, участие в некоторых компаниях, инвестиции в которые в настоящий момент классифицируются как инвестиции в совместно контролируемые компании, может быть в будущем классифицировано в качестве совместных операций в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях» (МСФО (IFRS) 12) (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с до-

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности (продолжение)

лями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях.

Для соответствия новым требованиям Банка должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроля, в деятельности и в денежных потоках Компании, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроля и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (МСФО (IFRS) 13) (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, направлен на улучшение сопоставимости и повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников измерения справедливой стоимости. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 27) (выпущена в мае 2011 года) применяется с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, содержит требования по учету и раскрытию информации по инвестициям в дочерние общества, совместную деятельность и ассоциированные Банки в случае, когда общество составляет отдельную финансовую отчетность. Ожидается, что применение этой поправки не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в зависимые компании» (МСФО (IAS) 28) (выпущена в мае 2011 года) применяется с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, предписывает порядок учета инвестиций в зависимые Банки и содержит требование по применению метода долевого участия к инвестициям в зависимые Банки и совместную деятельность. Ожидается, что применение этой поправки не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (МСФО (IAS) 1) (выпущены в июне 2011 года) применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 г. или после этой даты, изменяют порядок отражения статей прочего совокупного дохода в отчете о совокупном доходе. Согласно изменению Банки обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть перенесены в отчет о прибылях и убытках в будущем. Используемое в МСФО (IAS) 1 название отчета о совокупном доходе теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Ожидается, что применение этой поправки не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Измененный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (МСФО (IAS) 19) (выпущен в июне 2011 года) применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты, вносит значительные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Актуарные прибыли и убытки полностью признаются в составе прочего совокупного дохода.

3.3. Поправки к Международным стандартам финансовой отчетности (опубликованы в мае 2012 г. и применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты)

Указанные поправки представляют собой сочетание изменений по существу и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

3. Изменения в международных стандартах финансовой отчетности (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, Банк должна ретроспективно пере- считать финансовую отчетность как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (МСФО (IAS) 1) разъясняет, что примечания к балансу не требуются при подготовке дополнительного баланса на дату начала сравнительного периода, в случае если он подготовлен в связи с существенным влиянием ретроспективных изменений и корректировок отчетности, изменений в учетной политике или реклассификаций для целей презентации, в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки», в то время как такие примечания потребуются в случае, если руководство добровольно предоставляет дополнительную сравнительную информацию.

Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (МСФО (IAS) 16) разъясняет, что если сервисное оборудование используется дольше одного годового периода, то такое оборудование классифицируется как основные средства, а не как запасы.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (МСФО (IAS) 32) разъясняет, что налоговые последствия распределения прибыли акционерам признаются в отчете о совокупном доходе, что соответствует требованиям МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

Изменения к руководству по переходному периоду, внесенные в МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 г. и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г.). В этих изменениях приведены разъяснения к руководству по переходному периоду, предусмотренные МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие к применению МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ (SIC) 12, то данные последнего предшествующего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО (IFRS) 10 в 2013 г.) подлежат пересчету, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на период перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших первому применению МСФО (IFRS) 12.

Изменение к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (выпущены в октябре 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение вводит определение инвестиционного Банка как организации, которая (i) привлекает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) берет обязательство перед своими инвесторами о том, что ее коммерческая цель заключается в инвестировании средств исключительно для увеличения стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции на основе справедливой стоимости.

Инвестиционный Банк должен будет учитывать свои дочерние Банки по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности компании. В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих изменений на ее финансовую отчетность.

4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности значения выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Оценочные значения и допущения

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Банка основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Банку обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. Разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль. Основываясь на обоснованных допущениях, Банк создает резервы под возможные последствия налогового аудита, проводимого налоговыми органами. Величина подобных резервов зависит от различных факторов, например, о результатах предыдущих аудитов и различных интерпретаций налогового законодательства компанией-налогоплательщиком и соответствующим налоговым органом. Подобные различия в интерпретации могут возникнуть по большому количеству вопросов в зависимости от преобладающих условий.

Продолжение деятельности в обозримом будущем

Руководство Банка имеет обоснованное предположение, что Банк располагает достаточными ресурсами для продолжения операционной деятельности в ближайшем будущем. В этой связи Банк продолжает применять принцип (допущение) непрерывности деятельности при подготовке финансовой отчетности.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск, волатильность и наблюдаемые процентные ставки. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности (Примечании 32).

Оценка финансовых инструментов

Методы оценки на основе дисконтирования будущих денежных потоков (метод эффективной процентной ставки) или альтернативные методы, основанные на анализе последних рыночных сделок и финансовых показателей одного и того же типа инвестиций, используются для оценки стоимости отдельных категорий финансовых инструментов для которых нет общедоступной информации о рынке, что, как полагают, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения (продолжение)

Применяемые методы могут потребовать допущения, основанные на неподдерживаемых данных или которые не являются общедоступными. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов и выполнение теста на обесценение Руководство применяет метод эффективной процентной ставки.

5. Изменение сравнительной информации

В отчетном периоде в связи с уточнением стоимости некоторых статей финансовой отчётности, в сравнительную информацию за предыдущий отчётный период внесены следующие изменения.

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	Приме- чания ¹	31 декабря 2011 г.		
		После изменения	Измене- ние	До изменения
АКТИВЫ				
Денежные и эквиваленты денежных средств	14	504 861	1 454	506 315
Средства в кредитных организациях	15	31 457	400 317	431 774
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	498 061	(401 771)	96 290
Кредиты, предоставленные клиентам	17	236 520	(1 975)	234 545
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	21	78 418	1 975	80 393
Прочие статьи по учёту активов		85 389		85 389
Всего активы		1 434 706	-	1 434 706
ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ				
	Пояс- нения ¹	Год, окончившийся 31 декабря 2011 г.		
		После из- менения	Измене- ние	До измене- ния
Процентные расходы		(29 870)	(7 700)	(37 570)
Чистый процентный доход		58 310	(7 700)	50 610
Операционные доходы		88 337	(7 700)	80 637
Расходы на финансирование		(7 700)	7 700	-
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА				
	Пояс- нения ¹	Уставный капитал	Нераспре- делённая прибыль	Всего ка- питал
Остаток на 31 декабря 2011г.		95 004	57 680	152 684
Корректировка остатка на 31 декабря 2011г.		-	160	160
Остаток на 31 декабря 2011г. после корректировки		95 004	57 840	152 844

¹ - Соответствующие изменения внесены в примечания к финансовой отчётности

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
 Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

5. Изменение сравнительной информации (продолжение)

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	Пояс- нения	Год, окончившийся 31 декабря 2011 г.		
		После из- менения	Измене- ние	До изме- нения
Движение денежных средств по операционной деятельности				
Полученные процентные доходы		72 009	4 276	76 285
Уплаченные процентные расходы		(37 162)	10 674	(26 488)
Полученные комиссионные доходы		26 764	94	26 858
Уплаченные комиссионные расходы		(1 831)	-	(1 831)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финан- совыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		10 003	(24 189)	(14 186)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 127	-	2 127
Поступления по прочим операционным доходам		8 071	8 556	16 627
Выплаты на содержание персонала и административные расходы		(58 622)	7 958	(50 664)
Денежные потоки по операционной деятельности до изменений в операционных активах и обяза- тельствах		21 359	7 369	28 728
Уменьшение/(увеличение) операционных активов				
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(18 516)	-	(18 516)
Средства в кредитных организациях		(176 614)	-	(176 614)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		49 912	-	49 912
Кредиты, выданные клиентам		24 147	(16 490)	7 657
за вычетом чистой прибыли/(убытка) от уменьшения стоимости/(признания) резерва под обесценение активов		(16 490)	16 490	-
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям		7 657	(7 657)	-
Прочие активы		(50 398)	7 657	(42 741)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств				
Текущие счета и депозиты клиентов		125 072	-	125 072
Выпущенные долговые ценные бумаги		57 122	-	57 122
Субординированный заём		-	-	-
Прочие обязательства		1 259	-	1 259
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		24 510	7 369	31 879
Налог на прибыль уплаченный		(8 178)	-	(8 178)
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности		16 332	7 369	23 701
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств		(4 569)	(988)	(5 557)
Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности		(4 569)	(988)	(5 557)

Общество с ограниченной ответственностью "Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

5. Изменение сравнительной информации (продолжение)

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	Пояс- нения	Год, окончившийся 31 декабря 2011 г.		
		После из- менения	Измене- ние	До изме- нения
Движение денежных средств по финансовой деятельности				
Взносы в уставный капитал		30 000	-	30 000
Чистое движение денежных средств по финансовой деятельности		30 000	-	30 000
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		41 763	8 575	50 338
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		10 285	(7 121)	3 164
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	14	452 813	-	452 813
Денежные и приравненные к ним сред- ства по состоянию на конец года	14	504 861	1 454	506 315

6. Процентные доходы и расходы

	2012г.	2011г.
Процентные доходы:		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	743	10 341
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 289	5 463
Кредиты, выданные клиентам	46 505	69 592
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 713	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 784
	78 250	88 180
Процентные расходы:		
Кредиты банков	(18)	(46)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(1 952)	(896)
Срочные депозиты юридических лиц	(310)	(2 120)
Срочные вклады физических лиц	(25 399)	(26 661)
Текущие (расчетные) счета	(665)	(147)
Прочие заемные средства	-	-
	(28 344)	(29 870)
Чистые процентные доходы	49 905	58 310

7. Комиссионные доходы и расходы

	2012г.	2011г.
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	7 251	4 258
Выдача банковских гарантий и поручительств	2 410	14 981
Предоставление в аренду специальных помещений и сейфов	445	588
Прочие операции	3 851	7 031
	13 957	26 858

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

7. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

	2012г.	2011г.
Комиссионные расходы		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	(1 003)	(1 126)
Прочие операции	(476)	(705)
	<u>(1 479)</u>	<u>(1 831)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>12 478</u>	<u>25 027</u>

8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012г.	2011г.
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с финансовыми инструментами:		
Долевые ценные бумаги:		
- Акции коммерческих организаций	(10 361)	-
- Акции кредитных организаций	(684)	-
	<u>(11 045)</u>	<u>-</u>
Долговые ценные бумаги:		
- Государственные облигации РФ	-	(1 595)
- Векселя кредитных организаций	8 545	-
	<u>8 545</u>	<u>(1 595)</u>
Всего доходы за вычетом расходов по торговым операциям	<u>(2 500)</u>	<u>(1 595)</u>
Дивидендные доходы по вложениям в долевые ценные бумаги:		
- Акции коммерческих организаций	3 193	-
- Акции кредитных организаций	527	1 097
	<u>3 720</u>	<u>1 097</u>
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми финансовыми инструментами:	<u>1 220</u>	<u>(498)</u>
Прибыли/(убытки) от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов:		
Долевые ценные бумаги:		
- Акции коммерческих организаций	6 168	(8 504)
- Акции кредитных организаций	4 260	(5 874)
	<u>10 428</u>	<u>(14 378)</u>
Долговые ценные бумаги:		
- Государственные облигации РФ	465	-
- Векселя кредитных организаций	-	-
	<u>465</u>	<u>-</u>
Всего торговые финансовые инструменты	<u>10 893</u>	<u>(14 378)</u>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости - выданные кредиты	(19 621)	7 563
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости - выпущенные долговые ценные бумаги	(7 411)	-
	<u>(16 139)</u>	<u>(6 815)</u>
	<u>(14 919)</u>	<u>(7 313)</u>

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
 Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

9. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2012г.	2011г.
Операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	458	2 127
Изменение стоимости активов и обязательств в иностранной валюте из-за изменения курсов иностранных валют	3 680	3 164
	<u>4 138</u>	<u>5 291</u>

10. Прочие операционные доходы за вычетом расходов

	2012г.	2011г.
Штрафные санкции, взысканные по банковским операциям	1 501	
Списание обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	19	-
Прочие операции	(1 231)	7 022
	<u>289</u>	<u>7 022</u>

11. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	2012г.	2011г.
Расходы на персонал:		
Оплата труда	16 188	10 161
Налоги и страховые взносы на фонд оплаты труда персонала	3 777	3 206
Подготовка кадров и периодические издания	202	221
Другие расходы на содержание персонала	83	-
	<u>20 250</u>	<u>13 588</u>
Административные расходы:		
Амортизация основных средств	1 817	2 041
Содержание, обслуживание и ремонт имущества	1 624	310
Операционная аренда имущества	40 902	30 841
Охрана	425	-
Реклама и маркетинг	697	135
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 175	1 340
Аудит и публикация финансовой отчетности	395	499
Обязательные взносы в Агентство по страхованию вкладов	1 543	1 488
Сопровождение программных продуктов	1 751	178
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 373	1 794
Прочие административные расходы	355	3 719
	<u>52 056</u>	<u>42 345</u>
	<u>72 307</u>	<u>55 933</u>

12. Расходы на финансирование

	2012г.	2011г.
Проценты по субординированному кредиту	7 700	7 700

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

13. Налог на прибыль

	2012г.	2011г.
Текущий налог на прибыль	(683)	(8 691)
Изменение суммы отложенного налога на прибыль в связи с возникновением и уменьшением временных разниц	4 236	(1 665)
	<u>3 553</u>	<u>(10 356)</u>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает налоговый эффект - расход или доход, возникающий от временных разниц между учетной (балансовой) стоимостью активов и обязательств, представляемых в целях финансовой отчетности, и суммой, определяемой в целях налогообложения прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Временные разницы, в основном, возникают в связи с применением различных методов учета доходов и расходов, а также формирования стоимости некоторых активов.

В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации налоговая ставка, используемая при анализе соотношения расходов по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли.

Операции с государственными ценными бумагами Российской Федерации облагаются налогом по ставке 15%, который уплачивается юридическими лицами в Российской Федерации с налогооблагаемой прибыли.

Полученные дивиденды от вложений в долевые ценные бумаги - акции облагаются налогом у источника выплаты по ставке 9%.

Доходы и расходы от изменения справедливой стоимости вложений в долевые ценные бумаги - акции не облагаются налогом на прибыль и не уменьшают налогооблагаемую базу до момента их выбытия.

Информация о соотношении между расходами по налогу на прибыль и прибылью/(убытком) до налогообложения представлена ниже:

	2012 г.	2011 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4 819	8 214
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(964)	(1 643)
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от базовой ставки 20%	637	-
Уменьшение налога на прибыль по убыткам, переносимым на будущее в соответствии с действующим законодательством	1 561	-
Доходы, связанные с положительной переоценкой ценных бумаг, не увеличивающие налогооблагаемую прибыль	3 578	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(1 258)	(8 713)
Доход/(расход) по налогу на прибыль	<u>3 553</u>	<u>(10 356)</u>
Эффективная ставка налога на прибыль	0%	126%

Информация о признании отложенных налоговых активов и обязательств в результате изменения статей финансовой отчетности представлена ниже:

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

13. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2012г.	Увеличе- ние/(умень- шение) отложенно- го налога, отраженное в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2011г.	Увеличе- ние/(умень- шение) отложен- ного нало- га, отра- женное в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2010г.
Отложенный налоговый актив:					
Основные средства	21	-	21	(981)	1 002
Прочие активы	362	(294)	656	656	-
	383	(294)	677	(325)	1 002
Налоговые убытки, пере- носимые на будущее	1 561	1 561	-	-	-
	1 944	1 267	677	(325)	1 002
Отложенное налоговое обязательство:					
Средства в кредитных организациях	-	-	-	134	(134)
Кредиты, предоставленные клиентам	(3 476)	2 987	(6 463)	(2 312)	(4 151)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	(18)	21	21	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	36	(36)
	(3 473)	2 970	(6 443)	(2 122)	(4 321)
Чистое отложенное нало- говое обязательство	(1 530)	4 236	(5 766)	(2 447)	(3 319)

14. Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Наличные денежные средства	36 484	45 722
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	339 429	234 417
Корреспондентские счета в банках	261 191	224 722
	637 104	504 861

Корреспондентские счета в банках включают денежные средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации в сумме 59 428 (2011: 65 543), банках стран, входящих в состав ОЭСР, в сумме 201 763 (2011: 159 179).

Информация о структуре денежных средств и эквивалентов денежных средств по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 33.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

15. Средства в кредитных организациях

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Межбанковские кредиты, предоставленные другим банкам	80 000	30 003
Счета участников РЦ ОРЦБ для осуществления клиринга	10 544	1 454
	<u>90 544</u>	<u>31 457</u>

Денежные средства размещены в других банках в форме краткосрочных межбанковских кредитов по ставке 6 % годовых (2011: 6,25 % годовых), срок обращения 17 дней.

16. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Долговые ценные бумаги:		
Государственные облигации Российской Федерации	27 153	25 906
Векселя кредитных организаций	365 207	401 771
	<u>392 360</u>	<u>427 677</u>
Долевые ценные бумаги		
Кредитные организации	10 001	8 516
Коммерческие организации	73 484	61 868
	<u>83 485</u>	<u>70 384</u>
	<u>475 845</u>	<u>498 061</u>

Государственные облигации Российской Федерации являются облигациями федерального займа (ОФЗ), информация о которых представлена в Примечании 18.

По состоянию на 31 декабря 2012г. доходность к погашению составила 6,0396% годовых (2011: 6,3022% годовых).

Векселя кредитных организаций являются дисконтными и выпущены банками Российской Федерации на срок до 1 года.

Долевые ценные бумаги представлены акциями коммерческих организаций - российских эмитентов: ОАО «Сбербанк России», ОАО «НК «Лукойл», ОАО «ГМК «Норильский Никель», ОАО «Федеральная гидрогенерирующая компания-РусГидро».

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с иерархией стоимости по каждому классу финансовых инструментов, процентных ставках, сроках погашения финансовых инструментов, представлена в Примечаниях 32 и 33, соответственно.

17. Кредиты, предоставленные клиентам

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Кредиты юридическим лицам:		
Кредиты коммерческим организациям	101 686	71 658
Кредиты финансовым организациям	9 344	39 344
	<u>111 030</u>	<u>111 002</u>
Потребительские кредиты физическим лицам	159 684	181 689
За вычетом резерва под обесценение активов	(22 861)	(58 146)
	<u>247 852</u>	<u>234 545</u>
Текущие требования по получению процентов по кредитам	2 353	1 975
	<u>250 206</u>	<u>236 520</u>

Информация об остатках и изменении резерва под обесценение активов представлена в Примечании 24.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Концентрация риска по кредитам, выданным клиентам, по секторам экономики:

	2012 г.	2011 г.
Кредиты коммерческим организациям:		
Предприятия торговли	8 000	6 000
Издательство и полиграфия	22 150	24 140
Финансы и инвестиции	20 600	39 344
Строительство	39 700	-
Транспорт	-	-
Промышленное производство	15 533	-
Прочие	-	439
Кредиты физическим лицам:		
Потребительские кредиты	83 913	158 707
Ипотечные кредиты	57 956	5 915
	<u>247 852</u>	<u>234 545</u>

Согласно принятой Банком политике управления рисками крупным риском признается сумма кредита, превышающая 10% от стоимости нормативного капитала. По состоянию на 31 декабря 2012г. показатель крупного риска составил 26 747 (2011: 22 268). По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены кредиты 16-ти (2011: 16) заемщикам / группам связанных заемщиков на общую сумму 222 249 (2011: 96 154), задолженность каждого из которых превышала 10% стоимости собственного капитала Банка (Примечание 34), что составило 89% (2011: 41%) от стоимости всего кредитного портфеля Банка.

Информация о структуре предоставленных кредитов по видам валют и срокам погашения представлена в Примечании 33.

Информация о залоговом обеспечении выданных кредитов:

	31 декабря 2012 г.				31 декабря 2011 г.			
	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Креди- ты фи- нансо- вым ор- гани- зациям	Кредиты физиче- ским лицам	Итого	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты финансо- вым ор- ганизаци- ям	Кредиты физиче- ским лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	139 369	139 369	-	-	149 628	149 628
Кредиты обеспеченные:	-	-	-	-	-	-	-	-
- требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	-	-	-	-
- ценными бумагами, обращающимися на фондовом рынке	-	-	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	-	-	2 500	2 500	-	16 140	1 495	17 635
- оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-	-	-	-	-
- поручительствами и банк.гарантиями	105 983	-	-	105 983	23 700	30 507	13 075	67 282
- прочими активами	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>105 983</u>	<u>-</u>	<u>141 869</u>	<u>247 852</u>	<u>23 700</u>	<u>46 647</u>	<u>164 198</u>	<u>234 545</u>

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2012 г.				31 декабря 2011 г.			
	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Креди- ты фи- нансо- вым органи- зациям	Кредиты физиче- ским лицам	Итого	Креди- ты ком- мерче- ским органи- зациям	Креди- ты фи- нансо- вым органи- зациям	Креди- ты фи- зиче- ским лицам	Итого
Не просроченные и не обесцененные	97 388	-	65 614	163 002	62 314	30 000	133 570	225 884
Индивидуально обесцененные:	4 298	9 344	94 070	107 712	-	9 344	47 151	56 495
Кредиты до вычета резерва	101 686	9 344	159 684	270 714	71 658	39 344	181 689	292 691
Резерв под обесценение кредитов	(2 137)	(9 344)	(11 381)	(22 861)	(34 355)	(15 644)	(17 491)	(58 146)
Кредиты и дебиторская задолженность	99 549	-	148 303	247 852	37 303	23 700	164 198	234 545

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Информация о составе выданных кредитов по видам валют и срокам погашения, процентных ставках представлена в Примечании 33.

18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Государственные облигации Российской Федерации	40 002	-

Государственные облигации Российской Федерации представлены облигациями федерального займа. Облигации федерального займа ОФЗ-46017-АД являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации 16.02.2005, с номиналом в валюте Российской Федерации в размере 1000 рублей.

Дата погашения 50-ти процентов от номинальной стоимости портфеля ценных бумаг - 05.08.2015г., оставшихся 50% - 03.08.2016г.

В условиях выпуска ценных бумаг установленная переменная ставка купонного дохода с периодичностью выплаты 4 раза в год.

Согласно условиям выпуска облигаций ставка купонного дохода по облигациям установлена в следующем размере: за период с 11.11.2010 по 08.08.2012 - 7.0% годовых; с 09.08.2012 по 05.11.2014 - 6.5% годовых; с 06.11.2014 по 03.08.2016 - 6.0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. доходность к погашению составила 6,0396% годовых (2011: 6,3022% годовых).

41

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
 Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2012 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Кредитный рейтинг финансового инструмента, установленный агентством Moody's, Baa1.
 По критерию оценки кредитного качества российские государственные облигации отнесены в категорию «Текущие необесцененные».

19. Реклассификация финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2011г. государственные облигации Российской Федерации были классифицированы в категории «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2012г. руководство Банка изменило намерение удерживать финансовые активы до погашения и, соответственно, российские государственные облигации были реклассифицированы из категории «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии али для продажи» (Примечание 18).

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения
Государственные облигации Российской Федерации		
Остаток на 31 декабря 2011г.	-	41 741
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг за период	(1 739)	
Реклассификация из категории «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии али для продажи»	41 741	(41 741)
Остаток на 31 декабря 2012г.	40 002	-

20. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Государственные облигации Российской Федерации	-	41 741

Государственные облигации Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2011г. представлены облигациями федерального займа - ОФЗ (Примечание 18).

По критерию оценки кредитного качества российские государственные облигации были отнесены в категорию «Текущие необесцененные».

21. Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям		
Требования по получению процентов	-	-
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	75 173	78 113
Расчеты по брокерским операциям	-	305
	75 173	78 418

22. Основные средства

	Офисное и компьютер- ное оборудов.	Телефония	Охранно- пожарное оборудова- ние	Транс- портные средства	Незавершё- нные капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2011г.	11 838	11	4 575	530	-	16 954
Приобретение	693	46	394	-	466	1 599
Выбытие	(2 183)	-	(1 054)	(131)	-	(3 369)
31 декабря 2012г.	10 348	57	3 915	399	466	15 184
Амортизация						
31 декабря 2011г.	(7 267)	(11)	(3 791)	(530)	-	(11 599)
Начислено за период	(1 438)	(8)	(332)	(24)	-	(1 801)
Убыток от обесценения	-	(26)	-	-	-	(26)
Выбытие	521	-	-	-	-	521
Восстановление убытка от обесценения	1 070	-	1 480	155	-	2 705
31 декабря 2012г.	(7 114)	(45)	(2 643)	(399)	-	(10 200)
Балансовая стоимость						
31 декабря 2011г.	4 571	-	784	-	-	5 355
Балансовая стоимость						
31 декабря 2012г.	3 233	12	1 272	-	466	4 984

23. Прочие активы

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Расходы будущих периодов	8 975	9 324
Предоплата за услуги	11	149
Предоплата по налогам	2 064	40
Требования по прочим операциям	311	262
Материальные запасы	389	554
Прочие активы	9 341	-
	21 091	10 329
Резерв под обесценение прочих активов	(524)	(4 587)
	20 566	5 742

25. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Некоммерческие организации:		
Текущие (расчетные) счета	200 379	206 187
Срочные депозиты	126	-
	200 505	206 187
Коммерческие организации:		
Текущие (расчетные) счета	669 240	477 733
Срочные депозиты	1 628	20 000
	670 868	497 733
Физические лица:		
Текущие (расчетные) счета	115 044	60 743
Срочные депозиты	254 032	258 938
	369 076	319 681
	1 240 450	1 023 601

Счета клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями, отражены в статье «Коммерческие организации». Далее приведена информация о распределении средств клиентов по отраслям экономики:

	2012 г.	2011 г.
Предприятия торговли	621 349	401 206
Транспорт	127 528	82 345
Промышленность	31 137	20 105
Финансы и инвестиции	42 783	27 625
Строительство	219 250	141 570
Телекоммуникации	29 986	19 362
Физические лица	167 122	319 681
Прочие	1 294	11 707
	1 240 450	1 023 601

По состоянию на 31 декабря 2012г. у Банка было 8 клиентов (2011: 12 клиентов) с остатками средств свыше 10 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 469 969 тыс. руб. (2011: 582 351 тыс. руб.).

Информация о процентных ставках и сроках погашения обязательств перед клиентами представлена в Примечании 33.

26. Выпущенные долговые обязательства

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Векселя выпущенные	102 459	174 958

В 2011 г. Банк выпустил собственные купонные векселя, номинированные в долларах США, в пользу коммерческой организации, являющейся резидентом Великобритании, стоимостью 3 700 000 долларов США сроком на 7 лет. Срок погашения векселей 12 июля 2018 г. Ставка купона по векселям составляет 1,36% годовых. В отчетном периоде была произведена новация долговых обязательств путем замены номинала валюты векселей с долларов США на российские рубль. Стоимость векселей в российских рублях составляет 110 815. Данные векселя приняты от указанного выше держателя векселей в залоговое обеспечение по гарантии, выданной Банком другой российской коммерческой организации, на сумму 94 041 (Примечания 30 и 31).

Информация о процентных ставках и сроках погашения обязательств представлена в Примечании 33.

27. Субординированный заём

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Субординированный заём	70 000	70 000
Текущие проценты по займу	90	9
	<u>70 090</u>	<u>70 009</u>

В 2007 г. Банк привлек от коммерческой организации, являющейся резидентом Великобритании, не-обеспеченный субординированный заём в российских рублях в сумме 70 000 сроком на 10 лет по фиксированной процентной ставке 11% годовых. Изначально срок погашения займа был установлен 31 марта 2017 г. В отчётном периоде срок погашения займа был пролонгирован до 30 марта 2022 г.

По условиям договора погашение данного кредита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация о процентных ставках и сроках погашения обязательства представлена в Примечании 33.

28. Кредиторская задолженность, резервы и прочие обязательства

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Кредиторская задолженность		
Расчеты по заработной плате	1 811	461
Расчеты с поставщиками	45	202
Расчеты по страховым взносам в агентство по страхованию вкладов	387	363
Резерв убытков по обязательствам кредитного характера	9 092	4 264
	<u>11 336</u>	<u>5 290</u>
Прочие обязательства		
Налоги к уплате	159	383
Прочие	-	2 015
	<u>159</u>	<u>2 398</u>
	<u>11 495</u>	<u>7 688</u>

Информация о процентных ставках и сроках погашения обязательства представлена в Примечании 33.

29. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает:

	31 декабря	
	2012г.	2011 г.
Зарегистрированный уставный капитал	133 000	95 004
	<u>133 000</u>	<u>95 004</u>

Организационно-правовая форма Банка - общество с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка состоит оплаченных взносов его учредителей - юридических и физических лиц, которые в соответствии с действующим законодательством являются участниками общества с ограниченной ответственностью (далее - участники). Взносы в уставный капитал сделаны в российских рублях. Уставный капитал Банка поделён на доли, принадлежащие его участникам. Номинальная стоимость одной доли в уставном капитале составляет 1 тыс. руб.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

29. Уставный капитал (продолжение)

Решение об определении прибыли Банка, распределяемой между участниками, принимается Общим собранием участников. Каждый участник имеет на Общем собрании участников число голосов, пропорционально соответствующее его доле в уставном капитале Банка. Одна доля в уставном капитале предоставляет право одного голоса. Уставный капитал определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего в соответствии с действующим законодательством интересы кредиторов Компании.

Стоимость уставного капитала изменилась в результате дополнительного выпуска долей в сумме 37 996 (2011: 30 000).

Состав учредителей Банка представлен в примечании ниже.

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Стоимость долей	Количество долей	Стоимость долей	Количество долей
Карасев Юрий Анатольевич	118 035	88,7484	84 315	88,7489
Колосов Владимир Сергеевич	14 965	11,2516	10 689	11,2511
	<u>133 000</u>	<u>100,0000</u>	<u>95 004</u>	<u>100,0000</u>

Карасев Ю.А. является Председателем Правления Банка, осуществляя функции единоличного исполнительного органа Банка.

В 2011 г. г-н Карасев Ю.А. выкупил 20 долей у третьего участника, вследствие чего произошло перераспределение в составе участников.

30. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, используя финансовые инструменты в виде предоставления клиентам кредитных линий, выдачи гарантий и поручительств.

Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, а отражаются забалансовыми записями и раскрываются в данном Примечании.

Обязательства по предоставлению кредитов включают собой неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд (предоставленных кредитов) и финансовых гарантий.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, соответствующей категории качества заемщика согласно действующим нормативным инструкциям о порядке формирования кредитными организациями резервов.

	31 декабря	
	2012	2011 г.
Гарантии выданные	148 127	100 705
Неиспользованные кредитные линии	6 185	22 727
	<u>154 312</u>	<u>123 432</u>

Банковская гарантия, выданная коммерческой организацией, в сумме 94 041 обеспечена выпущенными Банком векселями в сумме 102 459 (Примечание 26) со сроком обращения, превышающим срок прекращения обязательств по данной гарантии, и поручительством коммерческой организации, являющейся резидентом Великобритании. Остальные гарантии не имеют обеспечения.

Общая сумма условных обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Информация о процентных ставках и сроках погашения условных обязательств представлена в Примечании 33.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

30. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде

Банк выступает в качестве арендатора недвижимого имущества. Информация о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, представлена ниже:

	31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
До 1 года	40 902	3 409
От 1 года до 5 лет	122 706	-
Более 5 лет	-	-
	<u>163 608</u>	<u>3 409</u>

В отчетном периоде затраты по операционной аренде, признанные в отчете о совокупном доходе, составили 40 902 (2011: 30 841).

Обязательства по срочным сделкам

Банк совершил срочную (наличная (кассовая)) сделку по поставке валюты. Информация о внебалансовых остатках в расчетах в отношении данной сделки представлена ниже:

	31 декабря	
	2012	2011 г.
Обязательство по поставке валюты в размере 3 тыс. долларов США	(91 118)	-
Требование на приобретение рос.рублей в обмен на поставку валюты	91 613	-
	<u>495</u>	<u>-</u>

Сделка была исполнена в следующем отчетном периоде.

Налоговое законодательство

Наличие в налоговом законодательстве Российской Федерации 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. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой 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 Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может превышать 3-х летний период, установленный налоговым законодательством, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

30. Условные обязательства (продолжение)

развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике Российской Федерации в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Поскольку Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно колебались в 2012 и 2011 годах.

31. Операции со связанными сторонами

Состав связанных сторон

Следующие физические и юридические лица признаны связанными сторонами:

- участники Банка (Примечание 29);
- ключевой управленческий персонал, включающий членов Правления и Совета директоров Банка (не включая участников Банка), все вместе формирующие состав Руководства Банка;
- прочие связанные стороны это аффилированные лица: резиденты Российской Федерации - ЗАО "ДИЦ" и ООО "БИЗАНТ-1".

Операции со связанными сторонами

Информация об операциях со связанными сторонами представлена ниже:

	31 декабря 2012г.				31 декабря 2011г.			
	Учреди- тели Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Всего	Учреди- тели Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Всего
Балансовые остатки активов и обязательств:								
Кредиты, выдан- ные клиентам	162	892	-	1 054		1 570		1 570
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 090)	(360)	(74)	(10 524)	(4 690)	(2 401)	(5 091)	(12 182)
	(9 928)	532	(74)	(9 470)	(4 690)	(831)	(5 091)	(10 612)
Доходы и расходы								
Процентные доходы	30	73		103	76			76
Процентные расходы	(107)			(107)	(39)			(39)
	(77)	73	-	(4)	37	-	-	37

Операции со связанными сторонами

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2012г.				31 декабря 2011г.			
	Учреди- тели Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Всего	Учреди- тели Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Всего
Взнос в уставный капитал (Примечание 29)	37 996			37 996	30 000			30 000

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях и включали такие виды операций, как: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Информация о вознаграждении, выплаченном ключевому управленческому персоналу:

	31 декабря	
	2012г.	2011 г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4 044	1 881

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с принятым методом оценки их стоимости:

Примечание	Предназначенные для торговли	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости	Итого
По состоянию на 31 декабря 2012г.								
Финансовые активы								
14	Денежные и эквиваленты денежных средств	637 104						637 104
	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	29 072						29 072
15	Средства в кредитных организациях	90 544						90 544
16	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	475 845						475 845
17	Кредиты, предоставленные клиентам			250 206				250 206
18	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				40 002			40 002

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Примечание	Предназначенные для торговли	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости	Итого
21	Дебиторская задолженность по проч. банк. операциям	475 845	756 721	-	325 378	40 002	-	75 173
25	Финансовые обязательства							
25	Текущие счета и депозиты клиентов					(1 240 450)		(1 240 450)
26	Выпущенные долговые ценные бумаги					(102 459)		(102 459)
27	Субординированный заём						(70 090)	(70 090)
28	Кредиторская задолженность и резервы						(11 336)	(11 336)
30	Условные обязательства							
30	Обязательства по финансовым гарантиям					(1 342 909)	(81 426)	(1 424 335)
30	Обязательства по неиспользованным кредитным линиям					(148 127)		(148 127)
30						(6 185)		(6 185)
		484 200	756 721	-	325 378	40 002	(81 426)	19 299
						(154 312)	-	(154 312)

Примечания на страницах 7 - 69 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Примечание	Предназначенные для торговли	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Итого
По состоянию на 31 декабря 2011г.								
Финансовые активы								
14	Ден.средстваи эквиваленты ден.средств	504 861						504 861
-	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	32 551						32 551
15	Средства в кредитных организациях	31 457						31 457
16	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	498 061						498 061
17	Кредиты, предоставленные клиентам			236 520				236 520
20	Фин.активы, удерживаемые до погашения		41 741					41 741
21	Дебиторская задолженность по проч.банк.операциям			78 418				78 418
		498 061	568 869	314 938	-	-	-	1 423 609

50

Примечания на страницах 7 - 69 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
 Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Примечание	Предназначенные для торговли	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Финансовые обязательства								
25 Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	(1 023 601)	-	(1 023 601)
26 Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	(174 958)	-	(174 958)
27 Субординированный заём	-	-	-	-	-	-	(70 009)	(70 009)
28 Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	(5 290)	(5 290)
	-	-	-	-	-	(1 198 559)	(75 299)	(1 273 858)
Условные обязательства								
30 Обязательства по финансовым гарантиям	-	-	-	-	-	(100 705)	-	(100 705)
30 Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	-	-	-	-	-	(22 727)	-	(22 727)
	-	-	-	-	-	(123 432)	-	(123 432)
	498 061	568 869	41 741	314 938	-	(1 321 991)	(75 299)	26 319

Примечания на страницах 7 - 69 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методика оценки справедливой стоимости финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых соответствует стоимости их первоначального признания в финансовой отчётности

Справедливая стоимость финансовых инструментов соответствует их *амортизируемой* стоимости, определяемой в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату.

В отношении финансовых активов и обязательств со сроком обращения менее 12 мес. после отчётной даты, предполагается, что их балансовая стоимость, соответствующая стоимости их первоначального признания в финансовой отчётности, приблизительно равна справедливой стоимости ввиду небольшого срока обращения таких финансовых инструментов и, как следствие, незначительного масштаба изменения рыночных факторов, влияющих на их оценку.

Данное допущение применяется к оценке стоимости денежных средств (Примечание 14), остатков средств в Центральном банке Российской Федерации, средств в кредитных организациях (Примечание 15), текущей дебиторской задолженности по прочим банковским операциям (Примечание 21), средств клиентов в виде текущих счетов и депозитов клиентов (Примечание 25), текущей части кредиторской задолженности и резервов под условные обязательства (Примечание 28).

Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

Финансовые инструменты, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке (торговые финансовые инструменты)

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке (Примечание 16), определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Кредиты, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность

Справедливая (амортизируемая) стоимость выданных займов и дебиторской задолженности (Примечания 17 и 21, соответственно) определена на основании текущих процентных ставок, применимых по состоянию на отчетную дату к аналогичным инструментам, сроки погашения которых соответствуют срокам, оставшимся до их погашения, факторов, характеризующих индивидуальную платежеспособность заёмщика или дебитора, и рискованные характеристики финансируемого проекта путём дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18) включают вложения в долговые ценные бумаги, торгуемые на активном рынке, справедливая стоимость которых определена в соответствии с рыночными котировками.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов, как: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 16), финансовые обязательства, включающие выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 26), прочие заёмные средства (Примечание 27), кредиторская задолженность (Примечание 28) включающая задолженность по расчётам, связанным с осуществлением небанковских операций, а также резервы под условные обязательства кредитного характера, соответствует стоимости, определяемой в соответствии с данными о рыночной стоимости, определяемой на основе котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам; либо в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением процентных ставок, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по категориям (иерархии) источников и способов определения справедливой стоимости. Категории источников и способов (уровни иерархии) получения информации о справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к категории I, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к категории II, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для категории I, но которые являются наблюдаемыми на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость финансовых инструментов, отнесенных к категории III, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Категории (уровни) источников и способов получения информации о справедливой стоимости	Примечания	31 декабря 2012г.			31 декабря 2011г.		
		I	II	III	I	II	III
Финансовые активы							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	475 845			498 061		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	40 002	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					41 741		
		515 847	-	-	498 061	-	-
Финансовые обязательства:							
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	- (102 459)				(174 958)	
Субординированный заём	27	- (70 090)		-		(70 009)	-
		- (172 550)		-	- (244 967)		-

Реклассификация финансовых инструментов между категориями I, II и III в течение текущего или предыдущих отчетных периодов не производилась.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
 Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

33. Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена следующим финансовым рискам: кредитному риску; риску ликвидности; рыночным рискам - валютному риску, риску изменения процентной ставки и прочим ценовым рискам. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. В Банке действует многоуровневая система осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению финансовыми рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и контролируются Правлением Банка, в полномочия которого входят также функции кредитного комитета.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками, так и политики по управлению каждым из существующих видов риска, устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политикой по управлению рисками Банка. Подразделение Банка, контролирующее риски, работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерной концентрации риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленным уровнем концентрации риска.

Кредитный риск

Кредитный риск это риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполняют свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Органом, формирующим политику управления кредитными рисками, является Правление Банка (Руководство Банка). Состав Правления Банка утверждается Общим собранием участников Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по процентным платежам и погашению основной суммы долга, а также, при необходимости, посредством изменения кредитных лимитов.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или Банка заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются Руководством Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Правлением Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. В целях монито-

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

ринга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Руководства Банка и анализируется ими.

Внебалансовые риски

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента или заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных кредитных линий и финансовых гарантий. В большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредитов, гарантий, зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов (ссуд), использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк отслеживает сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

При необходимости, а также в отношении значительной части предоставленных кредитов Банк получает обеспечение в виде поручительств организаций и физических лиц, а также залога имущества. Однако существенная часть кредитования приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком, зависит от оценки кредитного риска заемщика. Установлены принципы в отношении приемлемых видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды обеспечения (Примечание 17), полученного при кредитовании коммерческих организаций, представляют собой поручительства юридических и физических лиц, а также залог недвижимого имущества, включая земельные участки, ценных бумаг, полученные гарантии и поручительства, а при кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости и полученные поручительства.

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам (ссудам), предоставляемым их дочерним компаниям.

Согласно политике Банка недвижимость, на которую обращено взыскание, подлежит реализации в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или полного погашения существующей задолженности.

Обеспечение, как правило, принимается с целью снижения риска по прислему кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для одобрения кредита. В случае одобрения кредита, предоставляемого под обеспечение, Банк получает информацию об обеспечении, включая его вид и стоимость. Кредитный инспектор периодически проводит анализ предоставленного обеспечения, знакомится с документами, подтверждающими существование предлагаемого обеспечения, а также проводит визуальный осмотр обеспечения.

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Банк принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта. Соответствующий уполномоченный орган, ответственный за оценку обеспечения, устанавливает параметры по каждому конкретному кредитному продукту.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Банка проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение. Общая сумма, полученная от реализации залогов, не может превышать сумму обеспеченной ссудной задолженности.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Максимальная концентрация кредитного риска по категориям финансовых инструментов:

	31 декабря	
	2012	2011
Балансовые показатели (Примечание 32)		
Денежные и эквиваленты денежных средств	637 104	504 861
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	29 072	32 551
Средства в кредитных организациях	90 544	31 457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	475 845	498 061
Кредиты, предоставленные клиентам	250 206	236 520
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 002	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		41 741
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	75 173	78 418
	<u>1 597 945</u>	<u>1 423 609</u>
Внебалансовые показатели (Примечание 30)		
Гарантии выданные	148 127	100 705
Неиспользованные кредитные линии	6 185	22 727
	<u>154 312</u>	<u>123 432</u>
Всего максимальная концентрация кредитного риска	<u><u>1 752 257</u></u>	<u><u>1 547 041</u></u>

Кредитное качество финансовых активов

Кредиты, предоставленные клиентам, классифицируются в соответствии с внутренней методологией Банка, основанной на действующих нормативных инструкциях о порядке формирования кредитными организациями резервов:

- кредиты не просроченные и не обесцененные;
- кредиты просроченные и не обесцененные;
- кредиты просроченные и обесцененные.

Финансовые активы по критерию качества:

	31 декабря	
	2012	2011
Финансовые активы, которые не просрочены и не обесценены	1 665 054	1 534 754
Отношение к совокупной стоимости финансовых активов	95%	99%
Финансовые активы, индивидуально обесцененные	107 712	58 146
за вычетом резерва под обесценение	(22 861)	(58 146)
	84 850	-
Отношение к совокупной стоимости финансовых активов	5%	0%
Справедливая стоимость обеспечения финансовых активов	209 143	101 382

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
 Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
 В тысячах российских рублей, если не указано иное
 33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Включённый выше в показатель «Справедливая стоимость обеспечения финансовых активов» стоимость обеспечения по внебалансовым требованиям по предоставленной гарантии в сумме 102 459 (Примечание 30).

Подробная информация о концентрации кредитного риска, видах и стоимости полученного залогового обеспечения под выданные кредиты и качестве выданных кредитов представлена в Примечании 17.

Информация о видах и стоимости полученного залогового обеспечения под выданные гарантии представлена в Примечании 30.

Географическая концентрация кредитных рисков

Географический риск это риск возникновения негативных последствий при недостатке или отсутствии учета политических особенностей и местного законодательства при размещении либо привлечении средств Банком на рынках других регионов.

Банк ведёт свою деятельность в Российской Федерации, поэтому преимущественно финансовые активы размещены в Российской Федерации, а финансовые обязательства приняты перед резидентами Российской Федерации. Часть активов в виде средств на корреспондентских счетах размещена в банках-нерезидентах Российской Федерации.

Финансовые активы, размещённые в странах ОЭСР, и обязательства, принятые перед контрагентами, находящимися в странах ОЭСР:

	Примечание	31 декабря	
		2012	2011 г.
Финансовые активы			
Корреспондентские счета в банках	14	201 763	159 179
Финансовые обязательства			
Субординированный заём	27	70 000	70 000
Выпущенные долговые обязательства	26	102 459	174 958
		172 460	244 958
Отношение к общей сумме кредитного риска		10%	16%

Риск ликвидности

Одним из основных рисков, присущих деятельности Банка, является риск ликвидности. Риск ликвидности это риск недостаточности средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Управление ликвидностью Банка направлено на обеспечение надлежащего и своевременного погашения всех обязательств по финансированию и возврату депозитов в обозримом будущем.

Для установления лимитов в отношении риска ликвидности у Банка имеется стабильная диверсифицированная финансовая база, включающая в себя средства крупных индивидуальных и корпоративных клиентов, а также остатки по счетам финансовых учреждений. Банк также имеет портфель различных ликвидных активов, которые в случае необходимости можно реализовать и быстро удовлетворить потребности в недостатке денежных средств.

Банк также имеет предоставленные кредитные линии, которые могут быть использованы для обеспечения потребностей в ликвидных средствах.

Руководство Банка осуществляет управление активами с учетом ликвидности и контролирует будущие потоки денежных средств и ликвидность на ежедневной основе. Процесс управления ликвидностью включает в себя: прогнозирование ожидаемых потоков денежных средств и оценку необходимого объема ликвидных активов; контроль за показателями ликвидности баланса Банка согласно внутренним и регулятивным требованиям; диверсификацию источников финансирования и мониторинг концентрации вкладчиков во избежание чрезмерной зависимости от крупных индивидуальных вкладчиков; управление концентрацией сроков погашения задолженности, а также поддержание программ заемного финансирования; поддержание планов действий на случай возникновения потребности в ликвидных средствах и необходимости финансирования. Эти планы направлены на раннее оп-

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

ределение признаков стрессовых обстоятельств и содержат описание последовательности действий для урегулирования сложных ситуаций, вызванных системным или иным кризисом.

В таблице на следующей странице приведен анализ сроков погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки, как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное
33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сроки погашения	Примечания	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2012 г.							
Финансовые активы							
Денежные и эквиваленты денежных средств	14	637 104	-	-	-	-	637 104
Средства в кредитных организациях	15	90 544	-	-	-	-	90 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	-	-	475 845	-	-	475 845
Кредиты, предоставленные клиентам	17	26 546	15 533	19 825	134 976	53 325	250 206
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	40 002	-	-	40 002
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	21	75 173	-	-	-	-	75 173
Балансовая стоимость финансовых активов		829 367	15 533	535 672	134 976	53 325	1 568 873
Изменение справедливой стоимости		-	-	-	-	-	-
Стоимость денежного притока		829 367	15 533	535 672	134 976	53 325	1 568 873
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	25	(18 250)	(762)	(117 138)	(269 833)	(834 467)	(1 240 450)
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	(90)	-	-	-	(102 459)	(102 459)
Субординированный заём	27	(11 336)	-	-	-	(70 000)	(70 000)
Кредиторская задолженность и резервы	28	(29 676)	(762)	(117 138)	(269 833)	(1 006 926)	(1 424 335)
Балансовая стоимость фин. обязательств		(29 676)	(762)	(117 138)	(269 833)	(1 006 926)	(1 424 335)
Изменение справедливой стоимости		-	-	-	-	-	-
Стоимость денежного оттока		(29 676)	(762)	(117 138)	(269 833)	(1 006 926)	(1 424 335)
Условные обязательства							

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сроки погашения	Примечания	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства по финансовым гарантиям	30	(2 597)	-	(37 864)	(13 625)	(94 041)	(148 127)
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	30	(850)	(1 335)	(4 000)			(6 185)
Чистая стоимость денежного потока		(3 447)	(1 335)	(41 864)	(13 625)	(94 041)	(154 312)
		796 244	13 437	376 670	(148 482)	(1 047 642)	(9 774)
По состоянию на 31 декабря 2011 г.							
Финансовые активы							
Денежные и эквиваленты денежных средств	14	504 861					504 861
Средства в кредитных организациях	15	31 457					31 457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	498 061					498 061
Кредиты, предоставленные клиентам	17	22 238	753	44 091	96 381	73 057	236 520
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20				41 741		41 741
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	21	78 418					78 418
Балансовая стоимость финансовых активов		1 135 035	753	44 091	138 122	73 057	1 391 058
Изменение справедливой стоимости		-	-	-	-	-	-
Стоимость денежного потока, генерируемого финансовыми активами		1 135 035	753	44 091	138 122	73 057	1 391 058
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	25	(527 928)	(29 604)	(160 775)	(176 272)	(129 022)	(1 023 601)
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	(7 000)	(83 267)	(14 560)		(70 131)	(174 958)

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сроки погашения	Примечания	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Субординированный заём	27	(9)				(70 000)	(70 009)
Кредиторская задолженность и резервы	28	(5 290)					(5 290)
Балансовая стоимость фин. обязательств		(540 227)	(112 871)	(175 335)	(176 272)	(269 153)	(1 273 858)
Изменение справедливой стоимости		-	-	-	-	-	-
Стоимость денежного потока, генерируемого финансовыми обязательствами		(540 227)	(112 871)	(175 335)	(176 272)	(269 153)	(1 273 858)
Условные обязательства							
Обязательства по финансовым гарантиям	30	-	-	(98 297)	(2 408)	-	(100 705)
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	30				(22 727)		(22 727)
Чистая стоимость денежного потока		-	-	(98 297)	(25 135)	-	(123 432)
		594 808	(112 118)	(229 541)	(63 285)	(196 096)	(6 232)

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

При подготовке данных по анализу риска ликвидности применены следующие подходы.

- Денежные средства представляют собой высоколиквидные активы, которые отнесены к категории «До 1 месяца». Обязательных резервы, размещенные в Центральном банке Российской Федерации, не отражаются в таблице.
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, считаются ликвидными активами, поскольку такие активы могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. Данные активы были отнесены к классу «До 1 месяца».
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, были отнесены к классу «3 месяца – 1 год» в соответствии с принципами управления, действующими в отношении данного портфеля.
- Кредиты, предоставленные клиентам, были включены в анализ, исходя из оставшихся договорных сроков погашения за исключением тех кредитов, сроки погашения которых, как ожидает руководство Банка, будут продлены. Данные кредиты классифицированы в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения. Просроченные кредиты были отнесены к классу «До 1 месяца».
- Диверсификация обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Банка, свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Банком в течение предыдущих лет, а также с учетом некоторых допущений в отношении затруднительной экономической ситуации, которая может повлиять на поведение вкладчиков.
- Средства в кредитных организациях, прочие финансовые активы, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заём и прочие финансовые обязательства были включены в анализ, исходя из оставшихся договорных сроков их погашения.

В состав текущих счетов и депозитов клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 25).

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе по данным финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с национальными правилами ведения бухгалтерского учёта и подготовки финансовой отчётности.

По состоянию на 31 декабря 2012г. фактические нормативы против уставленных Банком России составили следующие значения:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 69.62% (2011: 69,64%) против установленного минимального нормативного значения 15,00%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 87.93% (2011: 78,67%) против установленного минимального нормативного значения 50,00%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 52.22% (2011: 64,45%) против установленного максимального нормативного значения 120,00%.

В Банке контролируется ежедневная позиция и регулярно (ежеквартально) проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Для анализа риска ликвидности применяется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, при этом используется предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, которые не нарушались.

В отчетном периоде Банком выполнялись все нормативы, предусмотренные требованиями Центрального банка Российской Федерации. По мнению руководства, Банк имеет существенный запас по ликвидности, особенно в отношении мгновенной и долгосрочной ликвидности. Поэтому уровень риска ликвидности считается низким.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы. В 2012 году объем таких рисков, их оценка и управление ими в Банке не менялись. Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку привлекает средства как по фиксированной ставке.

Банк управляет рисками изменения процентной ставки и соответствующими рыночными рисками посредством управления финансовой позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Банк отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивают степень уязвимости Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок это риск изменения доходов Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление риском изменения процентных ставок включает в себя, помимо анализа процентной маржи, анализ чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Следующие финансовые инструменты содержат следующие процентные ставки:

Примечания	31 декабря			
	2012		2011	
	Эффективная процентная ставка, % годовых	Балансовая стоимость	Эффективная процентная ставка, % годовых	Балансовая стоимость

Финансовые активы

Финансовые активы, по которым начисляются проценты, в т.ч.:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

в т.ч. государственные облигации Российской Федерации	16	6,04%	27 153	6,30%	25 906
в т.ч. векселя кредитных организаций	17	2,46%	365 207	2,61%	401 771
			392 360		427 677
Средства в кредитных организациях					
в т.ч. межбанковские кредиты, предоставленные другим банкам	15	6,09%	80 000	6,24%	30 003
Кредиты, предоставленные клиентам	17	16,25%	250 206	17,31%	236 520
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	6,04%	40 002		-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20		-	6,30%	41 741
Денежные и эквиваленты денежных средств	14	0,06%	637 104	0,07%	504 861
			1 399 672		1 240 802

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

		31 декабря			
		2012		2011	
Примечания		Эффек- тивная про- центная ставка, % годо- вых	Балансо- вая стоимость	Эффек- тивная про- центная ставка, % годо- вых	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы, по которым проценты не начисляются, в т.ч.:					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период					
			83 485		70 384
в т.ч. долевыe ценные бумаги					
Средства в кредитных организациях					
в т.ч. счета участников РЦ ОРЦБ для	27		10 544		1 454
осуществления клиринга					
Обязательные резервы в Центральном банке			29 072		32 551
Российской Федерации					
Дебиторская задолженность по прочим	21		75 173		78 418
банковским операциям					
			198 274		182 807
			1 597 945		1 423 609
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты, в т.ч.:					
Текущие счета и депозиты клиентов	25	7,20%	(1 240 450)	6,60%	(1 023 601)
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	1,36%	(102 459)	1,36%	(174 958)
Субординированный заём	27	11,00%	(70 090)	11,00%	(70 009)
			(1 412 999)		(1 268 568)
Финансовые обязательства, по которым проценты не начисляются, в т.ч.:					
Кредиторская задолженность и резервы	28		(11 336)		(5 290)
			(1 424 335)		(1 273 858)

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Оценка степени чувствительности прибыли или убытка до налогообложения и капитала Банка за год к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменений процентных ставок, составленная на основе значений балансовой стоимости активов и обязательств, доходов и расходов, и упрощенного сценария, подразумевающий параллельный сдвиг кривых доходности на 10 базисных пунктов (0,10%) в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) представлена ниже.

		31 декабря			
		2012		2011	
		Прибыль или убы- ток до на- логооб- ложения	Капитал	Прибыль или убы- ток до на- логообло- жения	Капитал
Сдвиг на 10 базисных пунктов		(2 080)	(1 664)	(1 318)	(1 055)
в сторону увеличения ставок					
Сдвиг на 10 базисных пунктов		2 080	1 664	1 318	1 055
в сторону уменьшения ставок					

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Большинство кредитов, выданные организациям, выдаются на условиях, позволяющих Банку изменять процентные ставки в случае изменения рыночных ставок. Представленные выше данные по чувствительности прибыли не учитывают данный сценарий изменения ситуации.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого колебания курса рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена ниже:

	Примечания	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
На 31 декабря 2012 г.					
Финансовые активы					
Денежные и эквиваленты денежных средств	14	435 341	201 763	-	637 104
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		29 072	-	-	29 072
Средства в кредитных организациях	15	90 544	-	-	90 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	475 845	-	-	475 845
Кредиты, предоставленные клиентам	17	244 697	5 509	-	250 206
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	40 002	-	-	40 002
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	21	75 173			75 173
Балансовая стоимость фин.активов		1 390 673	207 272	-	1 597 945
Финансовые обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	25	(1 240 450)	-	-	(1 240 450)
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	(102 459)	-	-	(102 459)
Субординированный заём	27	(70 090)		-	(70 090)
Кредиторская задолженность и резервы	28	(11 336)	-	-	(11 336)
Балансовая стоимость фин.обязательств		(1 424 335)	-	-	(1 424 335)
Условные обязательства					
Обязательства по финансовым гарантиям	30	(148 127)	-	-	(148 127)
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	30	(6 185)	-	-	(6 185)
		(154 312)	-	-	(154 312)
Чистая финансовая позиция в валюте на 31 декабря 2012 г.		(187 974)	207 272	-	19 299

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.
В тысячах российских рублей, если не указано иное

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Примечания	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
На 31 декабря 2011 г.					
Финансовые активы					
Денежные и эквиваленты денежных средств	14	345 682	159 179	-	504 861
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		32 551	-	-	32 551
Средства в кредитных организациях	15	31 457	-	-	31 457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	498 061	-	-	498 061
Кредиты, предоставленные клиентам	17	229 680	6 840	-	236 520
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20	41 741	-	-	41 741
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	21	78 418			78 418
Балансовая стоимость фин. активов		1 257 590	166 019	-	1 423 609
Финансовые обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	25	(1 023 601)	-	-	(1 023 601)
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	(55 832)	(119 126)	-	(174 958)
Субординированный заём	27	(70 009)		-	(70 009)
Кредиторская задолженность и резервы	28	(5 290)	-	-	(5 290)
Балансовая стоимость фин. обязательств		(1 154 732)	(119 126)	-	(1 273 858)
Условные обязательства					
Обязательства по финансовым гарантиям	30	(100 705)	-	-	(100 705)
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	30	(22 727)	-	-	(22 727)
		(123 432)	-	-	(123 432)
Чистая финансовая позиция в валюте на 31 декабря 2011 г.		(20 575)	46 893	-	26 319

Анализ чувствительности к валютному риску

В нижеприведённой таблице представлены подробные данные о степени чувствительности Банка к повышению или снижению курса доллара США и евро к рублю на условный коэффициент изменения валютных курсов в размере 1,00 процента.

Условный коэффициент изменения валютных курсов используется при подготовке внутренней финансовой отчетности по валютному риску для ключевых руководства Банка и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по финансовым инструментам, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков по состоянию на отчетную дату при условии 1-процентного изменения курсов иностранных валют (далее - принятое допущение).

Ниже представлена оценка влияния изменения валютных курсов на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе балансовой стоимости активов и обязательств.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчетности за год, оканчившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря			
	2012		2011	
	Прибыль или убыток до налогооб- ложения	Капитал	Прибыль или убыток до налогооб- ложения	Капитал
Сдвиг на 1% в сторону увеличения курсов иностранных валют	37	29	32	25
Сдвиг на 1% в сторону уменьшения курсов иностранных валют	(37)	(29)	(32)	(25)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенной выше таблице отражен эффект изменения в принятом допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не следует проводить интерполяцию или экстраполяцию полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа финансовых активов, изменение состава кредитного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы.

В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических предположений о движениях на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе оценки чувствительности стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в частности, вложений в долевыми ценные бумаги коммерческих организаций по состоянию на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 1% на все ценные бумаги:

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»

Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

33. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря			
	2012		2011	
	Прибыль или убыток до налогооб- ложения	Капитал	Прибыль или убыток до налогооб- ложения	Капитал
Повышение цен на 1%	212	212	128	128
Снижение цен на 1%	(212)	(212)	(128)	(128)

34. Управление капиталом

Для управления капиталом структура капитала Банка рассматривается как совокупность капитала, принадлежащего участникам Банка (далее - собственный капитал) и долгосрочных заемных средств (далее - привлеченный капитал или средства).

Собственный капитал включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, уменьшенную на сумму накопленного убытка.

Привлеченный капитал включает долгосрочную часть привлеченных средств в форме субординированного кредита и выпущенных долговых обязательств, а также обязательства по текущим счетам и депозитам клиентов, независимо от сроков, оставшихся до погашения этих обязательств, поскольку диверсификация обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Банка, свидетельствуют о том, что текущие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Руководство Банка осуществляет мероприятия, направленные на увеличение стоимости капитала путем оптимизации соотношения привлеченных средств и собственного капитала, тем самым обеспечивая продолжение деятельности Банка в обозримом будущем и увеличение инвестиционной привлекательности Банка.

Руководство Банка анализирует структуру капитала и связанные финансовые и операционные риски с периодичностью, не реже, чем раз в квартал.

На основе данных анализа, проведенного руководством Банка, участники Банка принимают решения относительно изменения структуры капитала, включая, но не ограничиваясь, следующим: путем увеличения уставного капитала (Примечание 29), изменения объема привлеченного капитала либо изменения условий обращения и погашения заемных средств в форме субординированных депозитов (Примечание 27), выпущенных долговых обязательств (Примечание 26) и обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов (Примечание 25).

Политика Банка по управлению структурой капитала предусматривает поддержание заданного значения коэффициента соотношения собственного капитала к стоимости всего капитала, имеющегося в распоряжении Банка.

	31 декабря	
	2012г.	2011 г.
Собственный капитал	197 473	152 684
Привлеченный капитал	1 412 999	1 268 568
Всего капитал под управлением Банка	1 610 472	1 421 252
Соотношение собственного капитала к стоимости всего капитала, имеющегося в распоряжении Банка	12%	11%

Банк также осуществляет управление капиталом для обеспечения соблюдения Банком внешних требований к капиталу, регламентируемых Центральным Банком Российской Федерации, поддержания позитивных кредитных рейтингов и коэффициентов достаточности капитала Банка.

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Металлург»
Примечания к финансовой отчётности за год, окончившийся 31 декабря 2012 г.

В тысячах российских рублей, если не указано иное

34. Управление капиталом (продолжение)

	Норматив- ное мин. значение	31 декабря	
		2012г.	2011 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10%	17,20%	21,50%

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, определенных «Базелем II», вторым из ряда Базельских соглашений, опубликованным в 2004 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Российской Федерации. Для целей ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчётности в соответствии с национальными правилами Банк применяет методы, предусмотренные «Базелем II» в интерпретации Центрального банка Российской Федерации.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска - норматив достаточности капитала, на уровне выше обязательного минимального значения.

В нижеприведённой таблице представлена информация о стоимости и структуре капитала Банка в соответствии с положениями, предусмотренными вторым Базельским соглашением «Базель II», опубликованном в 2004 году, на основе показателей данной финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с МСФО:

	Примечания	31 декабря	
		2012г.	2011 г.
Капитал 1-го уровня (основной капитал):			
Уставный капитал	29	133 000	95 004
Нераспределённая прибыль		64 473	57 680
		197 473	152 684
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал):			
Субординированный заём	27	70 000	70 000
Итого нормативный капитал		267 473	222 684

Цели, принципы и процессы, применяемые Банком в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с предыдущими отчётными периодами.

35. События, произошедшие после отчетной даты

Взыскание просроченной задолженности по предоставленному кредиту

22 апреля 2013 г. Банк взыскал просроченную задолженность по кредиту и процентам, включая пени за просрочку платежей, предоставленному финансово вой организации в сумме 9 344 тыс. руб.

В финансовой отчётности кредит отражен за вычетом резерва под обесценение активов по балансовой стоимости 0 (2011: 0).

Кредит был обеспечен поручительством физического лица на полную сумму.

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

А.В. Акиншина

О.В. Леденева

