

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

**Финансовая отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2013 года**

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8-75

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Открытого Акционерного Общества (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.


Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена руководством 31 Марта 2014 года.

От имени руководства:


Логинов П.В.
Председатель Правления



31 марта 2014 года


Стронская С.В.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Deloitte & Touche

31 марта 2014 года
Москва, Российская Федерация



Пономаренко Екатерина Владимировна, партнер
(квалификационный аттестат № 01.000.90 от 28 ноября 2011 года)



ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Металлургический коммерческий банк» (ОАО)

Свидетельство о государственной регистрации № 901. Выдано
Центральным Банком Российской Федерации 22 ноября 1990
года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: № 1023500002404,
Выдано 10.12.2002 г. Управлением Министерства Российской
Федерации по налогам и сборам по Вологодской области.
Свидетельство серии 35 № 001022246.

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

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

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4	10 098 550	5 986 569
Обязательный резерв денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	4	236 567	358 899
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,32	8 627 305	2 627 507
Ссуды, предоставленные клиентам	6,32	22 284 146	23 283 837
Требования по отложенному налогу на прибыль	25	65 706	59 978
Основные средства и нематериальные активы	7	116 966	133 069
Прочие активы	8	106 610	85 908
ИТОГО АКТИВЫ		41 535 850	32 535 767
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	9	6 001 662	1 962 715
Счета и депозиты банков	10	12 434	283 833
Счета и депозиты клиентов	11,32	26 485 851	21 126 353
Выпущенные облигации	12	4 062 830	3 718 663
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	13,32	511 980	1 235 478
Прочие заемные средства	14	573 887	517 315
Субординированный займ	15,32	1 005 205	1 326 590
Прочие обязательства	16	120 993	76 278
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		38 774 842	30 247 225
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	17	1 930 609	1 834 609
Эмиссионный доход		204 000	-
Добавочный капитал		47 032	47 032
Нераспределенная прибыль		579 367	406 901
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 761 008	2 288 542
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		41 535 850	32 535 767

От имени Правления Банка

Логинов П.В.
Председатель Правления

31 марта 2014 года



Стронская С.В.
Главный бухгалтер

31 марта 2014 года

Примечания на страницах 8-75 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 2013 ГОД**

*(суммы представлены в тысячах российских рублей,
за исключением акций и прибыли на акцию, которая выражена в рублях)*

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	18,32	4 351 953	3 756 477
Процентные расходы	18,32	(1 984 137)	(1 586 003)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		2 367 816	2 170 474
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	24,32	(871 601)	(859 774)
Чистый процентный доход		1 496 215	1 310 700
Комиссионные доходы	19,32	232 313	214 960
Комиссионные расходы	19,32	(169 631)	(165 481)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами			
по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,32	(4 308)	12 252
Чистый (убыток) от операций с иностранной валютой	21,32	(128 599)	(156 952)
Прочие доходы		9 400	1 524
Всего операционных доходов		1 435 390	1 217 003
Операционные расходы:			
Расходы на персонал	22,32	(802 937)	(780 711)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	23,32	(408 899)	(400 524)
Всего операционных расходов		(1 211 836)	(1 181 235)
Прибыль до налогообложения		223 554	35 768
Расходы по налогу на прибыль	25	(51 088)	(7 535)
Чистая прибыль за год		172 466	28 233
Всего совокупного дохода		172 466	28 233
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ – базовая и разводненная (руб.)		1.37	0.24

От имени Правления Банка

Логинев Л.В.
Председатель Правления

31 марта 2014 года



(Handwritten signature)

Стронская С.В.
Главный бухгалтер

31 марта 2014 года

Примечания на страницах 8-75 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА 2013 ГОД

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

	Примечания	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
1 января 2012 года		1 834 609	-	47 032	378 668	2 260 309
Чистая прибыль за год		-	-	-	28 233	28 233
Всего совокупного дохода		-	-	-	28 233	28 233
31 декабря 2012 года		1 834 609		47 032	406 901	2 288 542
Выпуск обыкновенных акций	17	96 000	204 000	-	-	300 000
Чистая прибыль за год		-	-	-	172 466	172 466
Всего совокупного дохода		-	-	-	172 466	172 466
31 декабря 2013 года		1 930 609	204 000	47 032	579 367	2 761 008

От имени Правления Банка

Логонов П.В.
Председатель Правления

31 марта 2014 года



С.В. Стронская

Стронская С.В.
Главный бухгалтер

31 марта 2014 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2013 ГОД

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Операционная деятельность:		
Прибыль до уплаты налога на прибыль	223 554	35 768
Корректировки по выверке прибыли и денежных средств, полученных по операционной деятельности:		
Износ и амортизация	55 120	43 496
Нереализованная убыток/(прибыль) от операций с иностранной валютой	(3 754)	14 659
Чистая убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов	300	(699)
Создание резервов под обесценение	871 601	859 774
Нереализованная переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 823	(28 089)
Начисленные процентные доходы	(121 951)	(150 275)
Начисленные процентные расходы	30 507	107 356
	1 064 200	881 990
Изменения операционных активов и обязательств:		
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	122 332	(97 365)
Уменьшение кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах	-	385 748
Уменьшение/(увеличение) ссуд, предоставленных клиентам	9 536	(6 463 215)
Увеличение финансовых инструментов, по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	(5 903 397)	(602 143)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов	(15 320)	1 065
Увеличение средств Центрального банка Российской Федерации	4 036 727	1 960 394
(Уменьшение)/увеличение счетов и депозитов банков	(270 997)	242 486
Увеличение счетов и депозитов клиентов	4 901 391	1 468 331
(Уменьшение)/увеличение прочих выпущенных долговых ценных бумаг	(719 520)	379 000
Увеличение прочих обязательств	44 716	11 335
Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности, до налога на прибыль	3 389 261	(1 832 374)
Налог на прибыль уплаченный	(45 100)	(63 075)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности	3 344 161	(1 895 449)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(40 036)	(67 662)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	718	722
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(39 318)	(66 940)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Выпуск обыкновенных акций	300 000	-
Выпуск облигаций	1 604 000	2 123 546
Погашение облигаций	(1 273 471)	-
Получение субординированных займов	-	1 000 000
Погашение субординированных займов	(320 000)	-
Привлечение прочих заемных средств	234 205	546 807
Погашение прочих заемных средств	(175 778)	(40 649)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	368 956	3 629 704
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	438 182	(286 798)
Увеличение денежных средств и их эквивалентов	4 111 981	1 380 517
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 986 569	4 606 052
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 4)	10 098 550	5 986 569

В течение 2013 года проценты полученные составили 4 230 048 тыс. рублей (2012 год: 3 605 981 тыс. рублей), проценты уплаченные 1 953 630 тыс. рублей (2012 год: 1 472 558 тыс. рублей).

От имени Правления Банка

Логонов П.В.

Председатель Правления

31 марта 2014 года

Стронская С.В.

Главный бухгалтер

31 марта 2014 года

Примечания на страницах 7-75 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

1. ВВЕДЕНИЕ

Основные виды деятельности

Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк» (далее – «Банк») было создано 22 ноября 1990 года и в настоящее время действует на основании генеральной лицензии № 901 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 12 января 1999 года, и входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – «ФСФР»). Основным видом деятельности Банка является предоставление полного спектра банковских услуг, включая проведение операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление кредитов и выдачу гарантий. В основном Банк осуществляет свою деятельность через филиал в г. Москве.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 162623, Вологодская область, г. Череповец, ул. Красnodонцев, д. 57А.

По состоянию на 31 декабря 2013 года региональная сеть Банка состояла из 4 филиалов и 19 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов), расположенных на территории 16 субъектов РФ (на 31 декабря 2012 года: 4 филиалов и 20 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 17 субъектов РФ).

По состоянию на 31 декабря 2013 года крупнейшими акционерами Банка были ООО «Капитал» – 82,62% и ЗАО «Севергрупп» – 17,38% (31 декабря 2012 года: ООО «Капитал» – 80,82% и ЗАО «Севергрупп» – 19,18%).

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

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32 к данной финансовой отчетности. Возможность Банка поддерживать существующий уровень финансово-хозяйственной деятельности зависит от продолжения проведения Банком операций с Группой компаний ОАО «Северсталь» и ее связанными сторонами.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 31 марта 2014 года руководством Банка в лице Председателя Правления Логина П.В. и главного бухгалтера Стронской С.В.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательный резерв денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ, на использование которых наложены ограничения. Ввиду вышеуказанного сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включается в эквиваленты денежных средств.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив или обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм уменьшают счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которой он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

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.

Долевыми инструментами

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

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированные займы и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Договоры финансовой гарантии

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.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально отражаются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

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

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

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 как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

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 как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы 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.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года (за исключением земли, зданий и сооружений), отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Земля, здания и сооружения отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения за вычетом амортизации.

Расходы по амортизации зданий и сооружений отражаются в прибылях и убытках.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	50 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисное оборудование	3-15 лет
Улучшение арендованного имущества	в течение срока аренды

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Обесценение материальных и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку 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 отражаются в прибылях и убытках.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии 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 годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли до налогообложения, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также из-за статей, которые не подлежат налогообложению или вычету для целей налогообложения. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочернему предприятию, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочернему предприятию признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В РФ существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть 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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является 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.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

Статьи, включенные в настоящую финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка и валютой представления настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Руб./долл. США	32.7292	30.3727
Руб./евро	44.9699	40.2286

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной 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 по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Если финансовый актив или группа 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, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, 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 фактических доходов по ссуде. 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. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание доходов от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Учет гиперинфляции

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к оценкам (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Связанные стороны

Определение связанной стороны допускает различные толкования и является источником неопределенности в оценке принадлежности контрагента к связанным сторонам. Руководство провело анализ контрагентов Банка и подтвердило полноту списка связанных сторон, используемого при расчете Примечания 32.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что:

- (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и
- (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение Руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки Руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 24 378 355 и 24 754 928 тыс. рублей, соответственно. Сумма созданных резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, составила 2 094 209 и 1 471 091 тыс. рублей, соответственно (Примечание 6).

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов и 59 978 тыс. рублей соответственно (Примечание 25). составляла 65 706 тыс. рублей

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Сравнительные данные

В целях соответствия изменениям в представлении данных финансовой отчетности в текущем году сравнительные данные за 2012 год были реклассифицированы следующим образом:

	До реклассификации	Влияние реклассификации	После реклассификации
Отчет о совокупном доходе за 2012 год			
Процентные доходы	3 892 911	(136 434)	3 756 477
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(996 208)	136 434	(859 774)
Комиссионные расходы	(143 379)	(22 102)	(165 481)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(422 405)	22 102	(400 524)

В 2013 году были произведены некоторые изменения в классификации внутри примечаний к финансовой отчетности в связи с тем, что измененное представление дает более четкое представление о результатах операций Банка.

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку в Банке нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). Банк применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года) В текущем году Банк применил МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года) и с последующими поправками до даты их вступления в силу. Банком был ретроспективно применен стандарт МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) в соответствии с переходными положениями, представленными в МСБУ 19.173. Данные переходные положения не оказывают влияния на будущие периоды. Поправки к МСБУ 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19. Соответственно, новое требование позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. Все актуарные прибыли и убытки отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, признаваемые в балансе, в полном объеме отражали величину дефицита или профицита программы. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых согласно МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) также вводит требования более подробного раскрытия информации в представлении затрат по пенсионным планам с установленными выплатами.

Поскольку у Банка отсутствовали пенсионные программы с установленными выплатами, применение поправок не оказало влияние на объем раскрываемой информации или показатели финансовой отчетности.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Банк впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Банк не раскрывал дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года (см. Примечания 7, 8 и 29 за период 2013 года). Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года).

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Банку поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 *Инвестиционные компании*¹;
- Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹;
- Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»¹;
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹;
- КМСФО 21 «Сборы»¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

- В соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании» Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получить средства от одного или более инвесторов для оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- оценивать преимущественно все результаты инвестиционной деятельности по справедливой стоимости.

Соответствующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Банка предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

3. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк имеет четыре отчетных сегмента, которые, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с физическими лицами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- обслуживание компаний малого и среднего бизнеса – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами, относящимися к малому и среднему бизнесу;
- казначейство – несет ответственность за финансирование деятельности Банка, управление риском ликвидности посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления риском ликвидности и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты, подготовленные в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета рассматриваемые Председателем Правления, с учетом корректировок, сделанных в соответствии с МСФО. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2013 год	2012 год
Активы:		
Розничное банковское обслуживание	16 420 568	16 179 095
Корпоративное банковское обслуживание	3 792 746	5 383 998
Обслуживание компаний малого и среднего бизнеса	2 070 832	1 720 744
Казначейство	18 962 422	8 972 975
Прочее	289 282	278 955
Всего активов	41 535 850	32 535 767
Обязательства:		
Розничное банковское обслуживание	8 210 999	6 307 969
Корпоративное банковское обслуживание	18 920 938	15 887 947
Обслуживание компаний малого и среднего бизнеса	933 006	774 342
Казначейство	10 588 906	7 200 689
Прочее	120 993	76 278
Всего обязательств	38 774 842	30 247 225

Информация по прибыли от основных отчетных сегментов за 2013 год может быть представлена следующим образом.

	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Обслужи- вание компаний малого и среднего бизнеса	Казна- чейство	Нераспре- деленные доходы и расходы	Всего
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	3 063 076	532 165	320 696	436 016	-	4 351 953
Комиссионные доходы	189 086	17 651	20 857	4 719	-	232 313
Прочие доходы	6 892	1 155	707	647	-	9 400
Результат от операций с основными сегментами	(1 111 748)	(122 551)	(147 545)	1 381 844	-	-
Выручка	2 147 282	428 426	194 729	1 694 630	-	4 593 666
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение	(897 022)	12 311	13 110	-	-	(871 601)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(4 308)	-	(4 308)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	-	(128 599)	-	(128 599)
Процентные расходы	(547 525)	(75 491)	(52 290)	(1 308 831)	-	(1 984 137)
Комиссионные расходы	(141 483)	(18 417)	(4 494)	(5 237)	-	(169 631)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(648 440)	(132 368)	(273 930)	(101 978)	(55 120)	(1 211 836)
Финансовый результат сегмента	(87 188)	214 461	(122 875)	274 276	(55 120)	223 554
Расход по налогу на прибыль						(51 088)
Чистая прибыль						172 466

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Информация по прибыли от основных отчетных сегментов за 2012 год может быть представлена следующим образом.

	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Обслужи- вание компаний малого и среднего бизнеса	Казна- чейство	Нераспре- деленные доходы и расходы	Всего
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	2 624 641	618 532	199 570	313 734	-	3 756 477
Комиссионные доходы	173 642	19 164	19 535	2 619	-	214 960
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	12 252	-	12 252
Прочие доходы	1 114	246	98	66	-	1 524
Результат от операций с основными сегментами	(859 799)	(226 369)	(96 409)	1 182 577	-	-
Выручка	1 939 598	411 573	122 794	1 511 248	-	3 985 213
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение	(837 278)	14 833	(37 329)	-	-	(859 774)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	-	(156 952)	-	(156 952)
Процентные расходы	(343 928)	(86 123)	(25 255)	(1 130 697)	-	(1 586 003)
Комиссионные расходы	(153 671)	(6 969)	(20)	(4 821)	-	(165 481)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(587 525)	(154 994)	(277 879)	(117 119)	(43 717)	(1 181 235)
Финансовый результат сегмента	17 196	178 320	(217 690)	101 659	(43 717)	35 768
Расход по налогу на прибыль						(7 535)
Чистая прибыль						28 233

Результат от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и определена путем использования трансфертной ставки стоимости передаваемых ресурсов. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется. Косвенные административно-хозяйственные расходы распределяются по сегментам пропорционально выручке без учета операций между сегментами.

Информация о крупных клиентах и географических регионах

Большая часть выручки от операций с внешними контрагентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Оборотные и внеоборотные активы в основном сосредоточены в Российской Федерации.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные денежные средства в кассе	285 777	263 152
Счет в ЦБ РФ	740 850	1 825 317
Депозиты в ЦБ РФ	5 300 000	-
Корреспондентские счета и срочные депозиты со сроком погашения до 30 дней	3 771 923	3 898 100
	10 098 550	5 986 569

Счета типа «Ностро» и кредиты и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Банка имелись счета типа «Ностро» в 2 банках, совокупный остаток по счетам в которых превышал 10% от величины капитала Банка. Совокупный объем остатков по указанным счетам по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 2 777 834 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 922 577 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было кредитов и депозитов (31 декабря 2012 года: в 3 банках), совокупные остатки по счетам в каждом из которых превышали 10% от величины капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года обязательный резерв денежных средств в Центральном банке Российской Федерации составляет 236 567 тыс. рублей и 358 899 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Обязательный резерв денежных средств в Центральном банке Российской Федерации не включается в денежные средства и их эквиваленты.

5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги	8 627 305	2 627 507
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 627 305	2 627 507

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2013 года долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	Валюта	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения	31 декабря 2013 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	Рубли	7,65%-13,00%	2014–2020 г	4 162 325	2 934 669
Облигации, выпущенные российскими организациями	Рубли	7,25%-8,95%	2014–2023 г	3 751 378	3 751 377
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	Рубли	7,70%-8,50%	2019–2022 г	713 602	713 602
Итого долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убыток				8 627 305	7 399 648

По состоянию на 31 декабря 2012 года долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	Валюта	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения	31 декабря 2012 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	Рубли	7,50%-13,00%	2013–2021 г	1 834 619	1 216 718
Облигации, выпущенные российскими организациями	Рубли	6,90%-12,20%	2013–2020 г	587 277	324 888
Облигации, выпущенные Министерством финансов РФ	Рубли	6,50%-7,10%	2013–2014 г	205 611	205 611
Итого долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убыток				2 627 507	1 747 217

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток не являются ни обесцененными, ни просроченными.

На 31 декабря 2013 года финансовые активы справедливой стоимостью 7 399 648 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 747 217 тыс. рублей) были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ (Примечание 9).

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

6. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:		
Ссуды крупным корпоративным клиентам	3 891 856	5 495 419
Ссуды малым и средним предприятиям	2 148 187	1 904 651
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам	6 040 043	7 400 070
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Ссуды на покупку автомобилей	17 412 636	16 090 287
Ссуды физическим лицам по корпоративным программам	291 170	339 774
Прочие ссуды физическим лицам	634 506	924 797
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам	18 338 312	17 354 858
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	24 378 355	24 754 928
Резерв под обесценение	(2 094 209)	(1 471 091)
Ссуды, предоставленные клиентам за вычетом резерва под обесценение	22 284 146	23 283 837

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение ссуд, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год	2012 год
Резерв по состоянию на 31 декабря 2012 года	(1 471 091)	(814 046)
Создание резерва в течение года	(871 601)	(859 774)
Списания ссуд за счет резервов	248 483	202 729
Резерв по состоянию на 31 декабря 2013 года	(2 094 209)	(1 471 091)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Качество ссуд, предоставленных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка

Стоимость обесцененных ссуд до вычета резерва под обесценение, приведенная в следующих далее таблицах, представляет собой полную амортизированную стоимость ссуд, включая платежи, еще не просроченные по условиям договоров. Информация об остатках ссуд (за вычетом резерва под обесценение), являющихся просроченными по условиям договоров, приводится в Примечании 33.

В таблице ниже представлена информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение (%)
Ссуды крупным корпоративным клиентам				
Непросроченные ссуды	3 868 312	(75 566)	3 792 746	1,95%
Обесцененные ссуды:				
- Ссуды, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	23 544	(23 544)	-	100,00%
Всего обесцененных ссуд	23 544	(23 544)	-	100,00%
Всего ссуд крупным корпоративным клиентам	3 891 856	(99 110)	3 792 746	2,55%
Ссуды малым и средним предприятиям				
Непросроченные ссуды	2 019 870	(2 037)	2 017 833	0,10%
Обесцененные ссуды:				
- Ссуды, непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	20 618	(2 438)	18 180	11,82%
- Ссуды, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	28 907	(9 119)	19 788	31,55%
- Ссуды, просроченные на срок более 1 года	78 792	(63 761)	15 031	80,92%
Всего обесцененных ссуд	128 317	(75 318)	52 999	58,70%
Всего ссуд малым и средним предприятиям	2 148 187	(77 355)	2 070 832	3,60%
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам	6 040 043	(176 465)	5 863 578	2,92%

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Ссуды крупным корпоративным клиентам				
Непросроченные ссуды	5 471 473	(87 475)	5 383 998	1,60%
Обесцененные ссуды:				
- Ссуды, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	8 945	(8 945)	-	100,00%
- Ссуды, просроченные на срок более 1 года	15 000	(15 000)	-	100,00%
Всего обесцененных ссуд	23 945	(23 945)	-	100,00%
Всего ссуд крупным корпоративным клиентам	5 495 419	(111 421)	5 383 998	2,03%
Ссуды малым и средним предприятиям				
Непросроченные ссуды	1 697 468	(4 386)	1 693 082	0,26%
Обесцененные ссуды:				
- Ссуды, непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	17 295	(3 189)	14 106	18,44%
- Ссуды, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	35 896	(27 944)	7 952	77,85%
- Ссуды, просроченные на срок более 1 года	153 992	(148 388)	5 604	96,36%
Всего обесцененных ссуд	207 183	(179 521)	27 662	86,65%
Всего ссуд малым и средним предприятиям	1 904 651	(183 907)	1 720 744	9,66%
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам	7 400 070	(295 328)	7 104 742	3,99%

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд, предоставленных юридическим лицам

Обесценение ссуды происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по ссуде, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По ссудам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

К объективным признакам обесценения ссуд, предоставленных юридическим лицам, относятся например:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение по ссудам крупных корпоративных клиентов на основании анализа будущих потоков денежных средств с учетом вероятностей дефолта, рассчитанных на основании внутренней методики.

Анализ обеспечения

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года.

	31 декабря 2013 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2012 года	Доля от портфеля кредитов, %
Поручительства	2 126 650	35,21%	3 161 713	42,73%
Недвижимость	2 018 974	33,43%	1 882 731	25,44%
Транспортные средства	865 298	14,33%	751 986	10,16%
Долговые ценные бумаги	-	-	30 171	0,41%
Прочее обеспечение	859 989	14,23%	967 332	13,07%
Без обеспечения	169 132	2,80%	606 137	8,19%
Всего	6 040 043	100,00%	7 400 070	100,00%

Получение контроля над обеспечением

В течение 2013 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по ссудам юридическим лицам, балансовой стоимостью 4 479 тыс. рублей (2012 год: 10 530 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обесценение ссуд, предоставленных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, за 2013 год.

	Ссуды крупным корпоративным клиентам	Ссуды малым и средним предприятиям	Всего
Резерв по состоянию на 31 декабря 2012 года	(111 421)	(183 907)	(295 328)
Восстановление резерва в течение года	12 311	13 110	25 421
Ссуды, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	93 442	93 442
Резерв по состоянию на 31 декабря 2013 года	(99 110)	(77 355)	(176 465)

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обесценение кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, за 2012 год.

	Ссуды крупным корпоративным клиентам	Ссуды малым и средним предприятиям	Всего
Резерв по состоянию на 31 декабря 2011 года	(130 646)	(160 656)	(291 302)
Восстановление/(создание) резерва в течение года	14 833	(37 330)	(22 497)
Ссуды, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	4 392	14 079	18 471
Резерв по состоянию на 31 декабря 2012 года	(111 421)	(183 907)	(295 328)

Банком разработана методология оценки финансового состояния корпоративных заемщиков. Данная методология основана на требованиях ЦБ РФ и позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение.

Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

В следующей таблице представлен анализ необесцененных ссуд корпоративным клиентам, классифицированных по трем категориям: «стандартные ссуды», «нестандартные ссуды», «прочие ссуды».

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Стандартные ссуды	1 502 066	2 383 033
Нестандартные ссуды	2 360 552	3 055 531
Прочие ссуды	5 694	32 909
Всего ссуд крупным корпоративным клиентам, по которым не было выявлено признаков обесценения	3 868 312	5 471 473

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

Качество кредитов физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Ссуды физическим лицам на покупку автомобилей				
Непросроченные	14 316 779	(44 871)	14 271 908	0,31%
Просроченные на срок менее 30 дней	639 015	(42 758)	596 257	6,69%
Просроченные на срок 30-89 дней	381 218	(96 046)	285 172	25,19%
Просроченные на срок 90-179 дней	355 598	(145 276)	210 322	40,85%
Просроченные на срок 180- 360 дней	547 215	(345 004)	202 211	63,05%
Просроченные на срок более 360 дней	1 172 811	(1 006 177)	166 634	85,79%
Всего ссуд на покупку автомобилей	17 412 636	(1 680 132)	15 732 504	9,65%
Ссуды физическим лицам по корпоративным программам				
Непросроченные	278 223	(4)	278 219	0,00%
Просроченные на срок менее 30 дней	2 518	(2)	2 516	0,08%
Просроченные на срок 30-89 дней	1 311	(12)	1 299	0,92%
Просроченные на срок 90-179 дней	1 287	(17)	1 270	1,32%
Просроченные на срок 180- 360 дней	2 119	(374)	1 745	17,65%
Просроченные на срок более 360 дней	5 712	(5 712)	-	100,00%
Всего ссуд физическим лицам по корпоративным программам	291 170	(6 121)	285 049	2,10%
Прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные	363 084	(4 260)	358 824	1,17%
Просроченные на срок менее 30 дней	26 266	(4 903)	21 363	18,67%
Просроченные на срок 30-89 дней	14 501	(7 672)	6 829	52,91%
Просроченные на срок 90-179 дней	28 313	(20 618)	7 695	72,82%
Просроченные на срок 180- 360 дней	59 526	(51 222)	8 304	86,05%
Просроченные на срок более 360 дней	142 816	(142 816)	-	100,00%
Всего прочих ссуд физическим лицам	634 506	(231 491)	403 015	36,48%
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам	18 338 312	(1 917 744)	16 420 568	10,46%

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлена информация о качестве ссуд физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Ссуды физическим лицам на покупку автомобилей				
Непросроченные	13 852 604	(49 042)	13 803 562	0,35%
Просроченные на срок менее 30 дней	548 118	(37 329)	510 789	6,81%
Просроченные на срок 30-89 дней	335 702	(74 763)	260 939	22,27%
Просроченные на срок 90-179 дней	319 426	(114 239)	205 187	35,76%
Просроченные на срок 180- 360 дней	523 502	(302 613)	220 889	57,81%
Просроченные на срок более 360 дней	510 935	(429 190)	81 745	84,00%
Всего ссуд на покупку автомобилей	16 090 287	(1 007 176)	15 083 111	6,26%
Ссуды физическим лицам по корпоративным программам				
Непросроченные	317 431	(3)	317 428	0,00%
Просроченные на срок менее 30 дней	11 162	(1)	11 161	0,01%
Просроченные на срок 30-89 дней	1 534	(5)	1 529	0,33%
Просроченные на срок 90-179 дней	1 181	(8)	1 173	0,68%
Просроченные на срок 180- 360 дней	2 726	(533)	2 193	19,55%
Просроченные на срок более 360 дней	5 740	(5 740)	-	100,00%
Всего ссуд физическим лицам по корпоративным программам	339 774	(6 290)	333 484	1,85%
Прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные	701 333	(7 336)	693 997	1,05%
Просроченные на срок менее 30 дней	33 128	(6 256)	26 872	18,90%
Просроченные на срок 30-89 дней	37 228	(19 307)	17 921	51,98%
Просроченные на срок 90-179 дней	36 535	(25 180)	11 355	69,30%
Просроченные на срок 180- 360 дней	65 520	(53 165)	12 355	81,96%
Просроченные на срок более 360 дней	51 053	(51 053)	-	100,00%
Всего прочих ссуд физическим лицам	924 797	(162 297)	762 500	18,53%
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам	17 354 858	(1 175 763)	16 179 095	7,31%

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд физическим лицам

Банк при определении размера резерва под обесценение ссуд, предоставленных физическим лицам, использует модель миграции просроченной задолженности, с расчетом вероятностей дефолта по отдельным категориям кредитов в зависимости от срока просрочки.

Анализ обеспечения

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд физическим лицам, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года.

	31 декабря 2013 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2012 года	Доля от портфеля кредитов, %
Транспортные средства	16 939 232	92,37%	15 931 342	91,80%
Поручительства	340 511	1,86%	228 916	1,32%
Недвижимость	47 994	0,26%	41 429	0,24%
Без обеспечения	1 010 575	5,51%	1 153 171	6,64%
Всего	18 338 312	100,00%	17 354 858	100,00%

Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обесценение ссуд, предоставленных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка за 2013 год.

	Ссуды на покупку автомобилей	Ссуды физическим лицам по корпоративным программам	Прочие ссуды физическим лицам	Всего
Резерв по состоянию на 31 декабря 2012 года	(1 007 176)	(6 290)	(162 297)	(1 175 763)
Создание резерва в течение года	(793 230)	(1 089)	(102 703)	(897 022)
Ссуды, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	120 274	1 258	33 509	155 041
Резерв по состоянию на 31 декабря 2013 года	(1 680 132)	(6 121)	(231 491)	(1 917 744)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обесценение ссуд, предоставленных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка за 2012 год.

	Ссуды на покупку автомобилей	Ссуды физическим лицам по корпоративным программам	Прочие ссуды физическим лицам	Всего
Резерв по состоянию на 31 декабря 2011 года	(459 393)	(6 257)	(57 094)	(522 744)
Создание резерва в течение года	(714 254)	(830)	(122 193)	(837 277)
Ссуды, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	166 471	797	16 990	184 258
Резерв по состоянию на 31 декабря 2012 года	(1 007 176)	(6 290)	(162 297)	(1 175 763)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Ссуды выдавались преимущественно клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Физические лица	18 338 312	17 354 858
Торговля и сфера общественного питания	2 340 404	3 208 096
Производство	1 407 974	2 093 646
Частные предприниматели	1 253 171	1 097 137
Финансовые услуги	1 101	35 893
Прочие	1 037 393	965 298
	24 378 355	24 754 928
Резерв под обесценение	(2 094 209)	(1 471 091)
	22 284 146	23 283 837

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк выдал ссуды 5 заемщикам (31 декабря 2012 года: 10 заемщикам), совокупная задолженность каждого из которых превышала 10% от величины капитала Банка. Совокупный объем ссуд, выданных данным заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 1 901 776 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 3 479 076 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 26 496 тыс. руб. и 51 867 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения ссуд, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 33 и представляют информацию в отношении периодов времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Транс- портные средства	Офисное обору- дование	Немате- риальные активы	Улучшение арендо- ванного имущества	Всего
Первоначальная стоимость:						
По состоянию на						
31 декабря 2012 года	20 350	17 751	88 331	48 923	53 563	228 918
Поступления	62	2 321	11 439	23 786	2 428	40 036
Выбытия	(114)	(1 755)	(571)	(10 424)	(1 411)	(14 274)
По состоянию на						
31 декабря 2013 года	20 298	18 317	99 199	62 285	54 580	254 679
Накопленные износ и амортизация:						
По состоянию на						
31 декабря 2012 года	(2 398)	(7 955)	(43 371)	(23 686)	(18 439)	(95 849)
Начисление	(259)	(3 006)	(20 094)	(22 816)	(8 945)	(55 120)
Выбытия	2	1 706	487	10 423	638	13 256
По состоянию на						
31 декабря 2013 года	(2 655)	(9 255)	(62 978)	(36 079)	(26 746)	(137 713)
Балансовая стоимость:						
По состоянию на						
31 декабря 2013 года	17 643	9 062	36 221	26 206	27 834	116 966
Первоначальная стоимость:						
По состоянию на						
31 декабря 2011 года	20 350	17 751	88 331	48 923	53 563	228 918
Поступления	10 644	5 691	24 024	22 681	4 622	67 662
Выбытия	-	(2 030)	(319)	(6 221)	-	(8 570)
По состоянию на						
31 декабря 2012 года	20 350	17 751	88 331	48 923	53 563	228 918
Накопленные износ и амортизация:						
По состоянию на						
31 декабря 2011 года	(2 210)	(7 273)	(27 704)	(13 594)	(10 119)	(60 900)
Начисление	(188)	(2 712)	(15 963)	(16 313)	(8 320)	(43 496)
Выбытия	-	2 030	296	6 221	-	8 547
По состоянию на						
31 декабря 2012 года	(2 398)	(7 955)	(43 371)	(23 686)	(18 439)	(95 849)
Балансовая стоимость:						
По состоянию на						
31 декабря 2012 года	17 952	9 796	44 960	25 237	35 124	133 069

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 25 608 тыс. руб. и 15 929 тыс. руб. соответственно.

Здания Банка отражаются по исторической стоимости, представляющей собой первоначальную стоимость с учетом инфлирования за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) и ссудам.

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность к получению	23 790	-
	23 790	-
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	69 961	63 531
Авансы и предоплаты	9 869	6 138
Налоги к возмещению кроме налога на прибыль	1 640	2 742
Прочие	1 350	5 824
Авансовые платежи по налогу на прибыль	-	7 673
	82 820	85 908
Всего прочих активов	106 610	85 908

9. ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства, полученные по соглашениям РЕПО	6 001 662	1 461 513
Кредиты и займы	-	501 202
Всего депозитных инструментов в Центральном банке Российской Федерации	6 001 662	1 962 715

Средства в Центральном Банке Российской Федерации, полученные по соглашениям РЕПО, были погашены 15 января 2014 года.

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, представлена в Примечании 5 и составила 7 399 648 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 747 217 тыс. рублей).

10. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

Счета и депозиты банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Счета типа «Лоро»	12 434	233 657
Срочные депозиты	-	50 176
Всего счетов и депозитов банков	12 434	283 833

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

11. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Счета и депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- Физические лица	1 364 399	1 437 394
- Корпоративные клиенты	4 012 940	5 768 390
Срочные депозиты:		
- Физические лица	6 846 600	4 870 575
- Корпоративные клиенты	14 261 317	9 049 287
Счета клиентов по брокерским операциям	595	707
Всего счетов и депозитов клиентов	26 485 851	21 126 353

Счета и депозиты клиентов в разрезе секторов экономики/видов клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	8 211 100	6 307 969
Финансы	3 563 905	4 973 837
Добыча полезных ископаемых	6 373 394	4 279 314
Металлургическое производство	5 861 719	3 525 915
Торговля	1 273 621	1 039 418
Производство машин и оборудования	743 223	255 972
Строительство	167 731	87 373
Прочее	291 258	656 555
	26 485 851	21 126 353

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке были открыты текущие счета и размещены депозиты до востребования и срочные депозиты 10 клиентов (31 декабря 2012 года: 10 клиентов), совокупные остатки на счетах каждого из которых превышали 10% от величины капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 19 114 497 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 14 864 641 тыс. рублей).

12. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

Выпущенные облигации представлены следующим образом:

	Валюта	Объем эмиссии	Срок погашения	Годовая ставка купона %	2013 год	2012 год
Выпуск БО-6	Рубли	1 500 000	Сентябрь 2016 года	10,25%	1 535 790	-
Выпуск БО-5	Рубли	1 500 000	Октябрь 2015 года	10,25%	1 518 092	1 553 792
Выпуск БО-1	Рубли	1 500 000	Август 2014 года	11,00%	1 008 988	1 533 838
Выпуск 01	Рубли	900 000	Ноябрь 2013 года	-	-	631 033
Всего выпущенных облигаций					4 062 830	3 718 663

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

13. ПРОЧИЕ ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Прочие выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения	Годовая ставка процента %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дисконтные векселя	Февраль 2014 года	9,26%-9,66%	395 856	1 092 451
Расчетные векселя	Январь 2014- Декабрь 2016 года	-	58 913	90 000
Процентные векселя	Март 2014 года	7,00%	57 211	53 027
Всего прочих выпущенных долговых ценных бумаг			511 980	1 235 478

14. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Срок погашения	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, полученные от Российского банка поддержки малого и среднего предпринимательства	2015 год - 2018 год	Рубли	8,30%-8,50%	390 651	223 254
Кредиты, полученные от Европейского банка реконструкции и развития	2016 год	Рубли	11,09%	132 566	175 836
Кредиты, полученные от Международной финансовой корпорации	2014 год	Рубли	10,63%	50 670	118 225
Всего прочих заемных средств				573 887	517 315

В отношении указанного выше полученного финансирования Банк принял на себя обязательства по выполнению специальных условий. Эти условия включают соблюдение предусмотренных договором экономических коэффициентов, поддержание определенного значения отношения заемного капитала к собственным средствам и выполнение различных других финансовых показателей. Банк не нарушил ни одно из этих условий по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

15. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

Субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированный заем, полученный от ЗАО «Севергрупп»	Рубли	Сентябрь 2017 года	10,00%	302 137	302 131
Субординированный заем, полученный от ЗАО «Севергрупп»	Рубли	Март 2017 года	10,00%	241 052	241 049
Субординированный заем, полученный от ЗАО «Севергрупп»	Рубли	Апрель 2017 года	10,00%	231 008	231 006
Субординированный заем, полученный от ЗАО «Севергрупп»	Рубли	Апрель 2017 года	10,00%	231 008	231 006
Субординированный заем, полученный от ООО «Алгоритм»	Рубли	Май 2015 года	10,00%	-	321 398
Всего субординированных займов				1 005 205	1 326 590

В случае банкротства Банка погашение указанных обязательств может быть осуществлено только после полного погашения всех прочих обязательств Банка и удовлетворения требований всех его кредиторов в полном объеме.

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	49 587	45 755
Расчеты по аудиторским проверкам	2 288	1 500
	51 875	47 255
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательство по налогу на прибыль	4 043	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	36 933	11 732
Кредитная задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	9 374	10 558
Прочие текущие обязательства	18 768	6 733
	69 118	29 023
Всего прочих обязательств	120 993	76 278

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

17. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоял из 127 626 568 обыкновенных акций (на 31 декабря 2012 года: 115 626 568 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 8 рублей. Все акции имеют равные права при голосовании и распределении прибыли.

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

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

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

В результате размещения дополнительных акций номинальной стоимостью 96 000 тыс. рублей, уставный капитал увеличился на 5,2%. Таким образом, уставный капитал Банка теперь составляет 1 930 609 тыс. рублей.

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

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

Структура акционерного капитала может быть представлена следующим образом.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Акционерный капитал по номинальной стоимости	1 021 013	925 013
Корректировка на влияние инфляции	909 596	909 596
	1 930 609	1 834 609

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом участников Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

Акционерный капитал представлен следующим количеством акций:

	Выпущенный уставный капитал, шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 8 рублей)	
31 декабря 2011 года	115 626 568
Выпуск акций (по категориям, типам):	
Покупка собственных акций	-
Продажа собственных акций	-
Погашение акций	-
31 декабря 2012 года	115 626 568
Выпуск акций (по категориям, типам):	
Покупка собственных акций	-
Продажа собственных акций	12 000 000
Погашение акций	-
31 декабря 2013 года	127 626 568

18. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	493 073	499 378
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	3 443 662	2 988 915
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	415 288	268 184
Всего процентные доходы	4 351 953	3 756 477
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	3 915 937	3 424 399
Проценты по средствам в банках	14 560	57 346
Проценты по средствам в ЦБ РФ	6 238	6 548
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3 936 735	3 488 293
Процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	415 288	268 184
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	415 288	268 184
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 984 137)	(1 586 003)
Итого процентные расходы	(1 984 137)	(1 586 003)

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по счетам и депозитам клиентов	(1 055 081)	(1 074 665)
Проценты по выпущенным облигациям	(429 417)	(185 725)
Проценты по депозитным инструментам в ЦБ РФ	(218 737)	(79 936)
Проценты по субординированным займам	(110 521)	(91 199)
Проценты по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	(91 932)	(136 046)
Проценты по прочим заемным средствам	(48 112)	(17 094)
Проценты по счетам и депозитам банков	(30 337)	(1 338)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(1 984 137)</u>	<u>(1 586 003)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>2 367 816</u>	<u>2 170 474</u>

19. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

Чистый комиссионный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Комиссионные доходы:		
Агентские вознаграждения	170 490	149 690
Расчетные операции	43 151	46 049
Операции по пластиковым картам	10 177	9 280
Операции с иностранной валютой	4 724	4 714
Комиссия за выдачу гарантий	2 957	4 459
Прочие комиссионные доходы	814	768
	<u>232 313</u>	<u>214 960</u>
Комиссионные расходы:		
Агентские выплаты	(137 228)	(122 083)
Расчетные операции	(17 472)	(20 866)
Операции с иностранной валютой	(5 471)	(4 437)
Прочие комиссионные расходы	(9 460)	(18 095)
	<u>(169 631)</u>	<u>(165 481)</u>
Итого чистый комиссионный доход	<u>62 682</u>	<u>49 479</u>

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

20. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отнесенным к отражаемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Торговые операции, нетто	4 515	(15 837)
Изменение справедливой стоимости	(8 823)	28 089
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отнесенными к отражаемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 308)	12 252

21. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Расходы от операций СВОП	(132 539)	(174 729)
Торговые операции, нетто	186	32 436
Курсовые разницы, нетто	3 754	(14 659)
Итого чистого убытка от операций с иностранной валютой	(128 599)	(156 952)

В 2013 и 2012 годах Банк регулировал валютную позицию за счет проведения операций СВОП. Необходимость проведения данных операций была обусловлена привлечением значительных обязательств в иностранной валюте, при этом активы Банка в основном были выражены в рублях.

22. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Вознаграждения сотрудникам	647 445	633 380
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудникам	155 492	147 331
Итого расходов на персонал	802 937	780 711

Средняя численность сотрудников Банка в 2013 году составляла 819 человек (2012 год: 838 человек).

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

23. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Арендная плата	115 840	105 427
Ремонтные и эксплуатационные расходы	97 424	101 297
Износ и амортизация (Примечание 7)	55 120	43 496
Налоги, кроме налога на прибыль	35 914	39 602
Платежи в фонд страхования вкладов	23 899	16 727
Реклама	19 752	41 831
Охрана	16 294	16 448
Страхование	13 269	14 130
Аудит, публикация отчетности и услуги рейтинговых агентств	4 947	6 020
Прочие операционные расходы	26 440	16 015
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы	408 899	400 524

24. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2011 года	(814 046)
Формирование резервов	(859 774)
Списание активов	202 729
31 декабря 2012 года	(1 471 091)
Формирование резервов	(871 601)
Списание активов	248 483
31 декабря 2013 года	(2 094 209)

25. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Расход по текущему налогу на прибыль	56 816	48 187
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(5 728)	(40 652)
	51 088	7 535

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года тыс. рублей	%	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	223 554		35 768	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	44 711	20,00%	7 155	20,00%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	6 514	2,91%	1 553	5,15%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(137)	(0,06%)	(1 173)	(3,89%)
	51 088	22,85%	7 535	21,26%

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Ниже представлены суммы требований и обязательств по отложенному налогу.

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам	59 957	9 821	50 136
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 983	7 344	(5 361)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	306	-	306
Основные средства и нематериальные активы	5 971	2 681	3 290
Прочие активы	(1 188)	(3 511)	2 323
Счета и депозиты клиентов	(678)	(1 788)	1 110
Выпущенные облигации	(6 132)	(4 956)	(1 176)
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	210	193	17
Субординированный заем	(2 155)	-	(2 155)
Прочие обязательства	7 432	(4 056)	11 488
Чистые требования по отложенному налогу	65 706	5 728	59 978

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	50 136	50 581	(445)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 361)	(15 105)	9 744
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	306	-	306
Основные средства и нематериальные активы	3 290	1 540	1 750
Прочие активы	2 323	4 042	(1 719)
Счета и депозиты клиентов	1 110	1 110	
Выпущенные облигации	(1 176)	(1 136)	(40)
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	17	(1 009)	1 026
Субординированный заем	(2 155)	(2 155)	(2 155)
Прочие обязательства	11 488	2 784	8 704
Чистые требования по отложенному налогу	59 978	40 652	19 326

26. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

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

Система управления рисками имеет многоуровневую структуру:

- Уровень стратегических решений – Совет директоров. На данном уровне определяются стратегические цели развития, размер совокупного лимита риска и целевых лимитов по видам рисков, полномочия руководителей, осуществляется контроль за разработкой правил и процедур, необходимых для управления банковскими рисками.
- Уровень тактических решений – Правление, Комитеты Банка, Председатель Правления. На данном уровне детализируются решения, принятые на уровне стратегических решений, разрабатывается комплекс нормативно-распорядительных документов, планов, лимитов, нормативов и ограничений. Формируется Политика по управлению рисками, которая определяет наиболее оптимальные подходы (методы и средства) к управлению рисками в рамках принятой системы управления активами и пассивами, устанавливаются количественные и качественные критерии, привязанные к финансовым показателям и целям Банка. Осуществляется фиксация рисков и понесённых потерь, возникших в результате деятельности банка, сумме возможных потерь и предлагаемых мерах по их снижению. Разрабатываются и осуществляются мероприятия по оптимальному управлению рисками, обеспечивающие наилучший уровень достижения результата.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

- Уровень исполнения решений – Управление риск-менеджмента, структурные подразделения Банка. Осуществляется разработка правил и процедур, необходимых для управления банковскими рисками и их своевременная актуализация. Проводится оценка, идентификация рисков и анализ достижения требуемых параметров по рискам, выявление причин их отклонения от заданных величин, осуществляется анализ и контроль рисков. Подготавливаются отчёты по отдельным видам рисков, принятым мерам по их снижению и соблюдению установленных требований и рекомендаций (лимиты, процедуры). На основе анализа формируются предложения для принятия решений на вышестоящих уровнях.

Управление риск-менеджмента осуществляет координацию управления банковскими рисками, контролирует применение общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Управление правовым риском осуществляется Юридическим управлением Банка. Осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства возложено на Службу внутреннего контроля.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций. Рыночный риск состоит из фондового риска, риска изменения процентных ставок (процентный риск) и валютного риска. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск колебаний стоимости по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевыми ценными бумагами. Фондовый риск возникает у Банка при наличии длинной или короткой позиции по долевым финансовым инструментам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел открытых позиций по котироваемым долевым ценным бумагам.

Риск изменения процентной ставки (процентный риск)

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, но могут и снижать его.

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом:

	2013 год	2012 год
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(41 794)	(55 304)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	41 794	55 304

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2013 год	2012 год
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(60 954)	(3 206)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	62 585	3 287

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют.

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

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

Управление казначейских операций осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 34 «Анализ активов и обязательств в разрезе валют».

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 15% падения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2013 год	2012 год
15% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(855)	(1 107)
15% падение курса доллара США по отношению к российскому рублю	855	1 107
15% рост курса евро по отношению к российскому рублю	769	(384)
15% падение курса евро по отношению к российскому рублю	(769)	384

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банком. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. В целях достижения долгосрочных целей развития Банк придерживается умеренно-консервативной кредитной политики.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Управление кредитными рисками в ОАО «Меткомбанк» осуществляется по всем операциям, несущим кредитный риск, по следующим основным направлениям:

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

Внутренними нормативными документами Банка установлены:

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

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

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

Банк принимает обеспечение по выданным ссудам в форме залога недвижимости, залога других активов. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и пересматривается на регулярной основе. Однако, существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в обеспечение которых принимается приобретаемый автотранспорт. Обеспечение не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, кредитам и депозитам, размещенных в банках и других финансовых институтах, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного РЕПО и операциям займа ценных бумаг.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2013 года				
Денежные средства и их эквиваленты	10 098 550	10 098 550	-	10 098 550
Обязательный резерв денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	236 567	236 567	-	236 567
Ссуды, предоставленные клиентам	22 284 146	22 284 146	(20 447 925)	1 836 221
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 627 305	8 627 305	-	8 627 305
Прочие финансовые активы	23 790	23 790	-	23 790
Условные обязательства кредитного характера	998 300	998 300	(115 232)	883 068
31 декабря 2012 года				
Денежные средства и их эквиваленты	5 986 569	5 986 569	-	5 986 569
Обязательный резерв денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	358 899	358 899	-	358 899
Ссуды, предоставленные клиентам	23 283 837	23 283 837	(21 761 008)	1 522 829
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 627 507	2 627 507	-	2 627 507
Условные обязательства кредитного характера	1 350 450	1 350 450	(105 367)	1 245 083

Банк имеет обеспечение по ссудам, предоставленным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и пересматривается на регулярной основе. Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам,

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

инвестициям в ценные бумаги и кредитам и депозиты в банках и других финансовых институтах, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного «РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 6.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

31 декабря 2013 года	Aa1- Aa3	A1 -A3	Baa1 -Baa3	<Baa3	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе	-	1 178 147	6 556 174	1 958 853	119 599	9 812 773
Обязательный резерв денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	236 567	-	-	236 567
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	713 602	4 352 057	2 498 754	1 062 892	-	8 627 305
Ссуды, предоставленные клиентам, за исключением просроченных и обесцененных ссуд	-	-	-	-	20 719 530	20 719 530
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	23 790	23 790
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	998 300	998 300
31 декабря 2012 года						
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе	-	1 577 816	4 130 448	14	15 139	5 723 417
Обязательный резерв денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	358 899	-	-	358 899
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	886 649	1 635 532	105 326	2 627 507
Ссуды, предоставленные клиентам, за исключением просроченных и обесцененных ссуд	-	-	-	-	21 892 068	21 892 068
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	1 350 450	1 350 450

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Moody's. Наивысший возможный рейтинг – Aaa1. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от Aaa1 до Baa3. Финансовые активы с рейтингом ниже Baa3 относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства в ЦБ РФ за вычетом наличных средств в кассе и резервов в ЦБ РФ составляли 6 040 850 тыс. руб. и 1 825 317 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню Baa1.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

В Банке действуют нормативные документы, которые определяют порядок принятия решений в области управления ликвидностью, а также порядок анализа состояния ликвидности. В целях управления ликвидностью Банк осуществляет:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработку планов по привлечению финансирования;
- обслуживание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработку резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- контроль за соответствием показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением казначейских операций, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Ликвидность банка поддерживается на достаточном уровне с учетом анализа актуальной информации о планах списания и поступления ресурсов клиентов банка, рыночных изменений цен на ресурсы и активы денежного рынка, потребностей подразделений банка в ресурсах и т.д. Постоянно поддерживается и актуализируется уровень резервов ликвидности в виде открытых бланковых и залоговых кредитных линий на рынке МБК, портфеля ликвидных ценных бумаг, ломбардного кредитования ЦБ РФ. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты участников денежного рынка.

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность. Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий ожидаемый срок погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты в таблице распределения недисконтированных потоков денежных средств представлены, исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о договорных сроках погашения данных депозитов представлена далее:

	2013 год	2012 год
До востребования и менее 1 месяца	389 301	306 697
От 1 до 3 месяцев	1 035 036	615 374
От 3 до 12 месяцев	3 531 790	2 358 833
От 1 года до 5 лет	1 890 474	1 589 671
	6 846 600	4 870 575

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков 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 основной сумме обязательств. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	(6 014 252)	-	-	-	(6 014 252)	(6 001 662)
Счета и депозиты банков	(12 434)	-	-	-	(12 434)	(12 434)
Счета и депозиты клиентов	(5 374 142)	(4 857 462)	(3 261 727)	(14 796 701)	(28 290 032)	(26 485 851)
Выпущенные облигации	-	(53 663)	(1 327 174)	(3 459 986)	(4 840 823)	(4 062 830)
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	(55 569)	(454 631)	-	(3 000)	(513 200)	(511 980)
Прочие заемные средства	(2 778)	(6 976)	(32 813)	(704 715)	(747 282)	(573 887)
Субординированный займ	-	(8 493)	(41 096)	(1 291 186)	(1 340 775)	(1 005 205)
Прочие финансовые обязательства	-	(2 288)	(49 587)	-	(51 875)	(51 875)
Всего финансовых обязательств	(11 459 175)	(5 383 513)	(4 712 397)	(20 255 588)	(41 810 673)	(38 705 724)
Условные обязательства кредитного характера	(881 236)	(55 844)	(60 750)	(500)	(998 330)	(998 330)

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	(1 466 926)	(6 466)	(514 024)	-	(1 987 416)	(1 962 715)
Счета и депозиты банков	(283 934)	-	-	-	(283 934)	(283 833)
Счета и депозиты клиентов	(8 865 817)	(2 768 387)	(4 013 612)	(5 903 429)	(21 551 245)	(21 126 353)
Выпущенные облигации	-	(65 786)	(937 414)	(2 382 274)	(3 385 474)	(3 718 663)
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	(470 201)	(70 276)	(735 374)	-	(1 275 851)	(1 235 478)
Прочие заемные средства	(4 386)	(8 348)	(38 909)	(645 297)	(696 940)	(517 315)
Субординированный займ	(11 211)	(21 337)	(99 452)	(1 705 663)	(1 837 663)	(1 326 590)
Прочие финансовые обязательства	-	-	(47 255)	-	(47 255)	(47 255)
Всего финансовых обязательств	(11 102 475)	(2 940 600)	(6 386 040)	(10 636 663)	(31 065 778)	(30 218 202)
Условные обязательства кредитного характера	(1 336 061)	(3 000)	(8 253)	(3 136)	(1 350 450)	(1 350 450)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2013 и 2012 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит значения обязательных нормативов ликвидности, рассчитанных по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Требование	2013 год, %	2012 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	54,2	36,5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	113,7	78,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	76,4	99,6

Информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 33.

27. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

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

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена дополнительным капиталом, включающим субординированный займ, который раскрывается в Примечании 15 и основного капитала, который включает акционерный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях капитала.

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

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2013 год	2012 год
Основной капитал	2 518 045	2 197 758
Дополнительный капитал	780 012	1 053 241
Всего капитала	3 298 057	3 250 999
Активы, взвешенные с учетом риска	24 128 843	23 800 583
Рыночный риск	1 619 689	1 729 489
Операционный риск	2 661 650	1 785 290
Прочие компоненты	673 975	742 517
	29 084 157	28 057 879
Норматив достаточности капитала (%)	11,3%	11,6%

В рамках внедрения правил Базель III в России ЦБ РФ опубликовал новые инструкции, которые устанавливают новое определение капитала для российских кредитных организаций. Данные новые инструкции вступили в силу с 1 марта 2013 года для информационных целей и с 1 января 2014 года вступят в силу в пруденциальных целях. ЦБ устанавливает следующие обязательные нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 5%, норматив достаточности основного капитала 5.5% (с повышением до 6% с 1 января 2015 года) и норматив достаточности собственных средств – 10%.

29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

(а) Гарантии

Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Указанным финансовым инструментам присущ кредитный риск, аналогичный риску, присущему кредитному портфелю Банка. Суммы, отраженные в приведенной далее таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Сумма гарантий, выданных по состоянию на отчетную дату, в соответствии с договорными сроками действия представлена ниже:

	2013 год	2012 год
Сроком действия до 1 года	116 837	74 765
Сроком действия свыше 1 года	500	3 137
	117 337	77 902

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

(б) Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения. Сумма обязательств с таким условием составляет по состоянию на 31 декабря 2013 года сумму 880 993 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 272 548 тыс. рублей).

30. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Налогообложение

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ и стран, где Банк ведет деятельность, существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

(б) Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как РФ, 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 развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ 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 РФ. Будущее направление развития РФ во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2009 и 2010 годах действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в РФ; но уже в 2011 и 2012 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики РФ, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2013 и 2012 годах были подвержены значительным колебаниям.

В 2014 году в РФ увеличились риски политической и экономической нестабильности, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Данные риски находятся вне контроля руководства Банка.

(в) Судебные иски

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

(г) Депозитарные услуги

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 7 818 704 штук и 8 196 419 штук соответственно.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	10 098 550	-	-	10 098 550
Обязательный резерв денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	236 567	-	-	236 567
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 627 305	-	-	8 627 305
Ссуды, предоставленные клиентам		22 284 146		22 284 146
Прочие финансовые активы		23 790		23 790
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	-	(6 001 662)	-	(6 001 662)
Счета и депозиты банков	-	(12 434)	-	(12 434)
Счета и депозиты клиентов	-	(26 485 851)	-	(26 485 851)
Выпущенные облигации	-	(4 062 830)	-	(4 062 830)
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	-	(511 980)	-	(511 980)
Прочие заемные средства	-	(573 887)	-	(573 887)
Субординированный займ	-	(1 005 205)	-	(1 005 205)
Прочие финансовые обязательства	-	(51 875)	-	(51 875)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

По мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	10 098 550	10 098 550	5 986 569	5 986 569
Обязательный резерв денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	236 567	236 567	358 899	358 899
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 627 305	8 627 305	23 283 837	23 283 837
Ссуды, предоставленные клиентам	22 284 146	22 284 146	2 627 507	2 627 507
Прочие финансовые активы	23 790	23 790	-	-
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	(6 001 662)	(6 001 662)	(1 962 715)	(1 962 715)
Счета и депозиты банков	(12 434)	(12 434)	(283 833)	(283 833)
Счета и депозиты клиентов	(26 485 851)	(26 485 851)	(21 126 353)	(21 126 353)
Выпущенные облигации	(4 062 830)	(4 062 830)	(3 718 663)	(3 718 663)
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	(511 980)	(511 980)	(1 235 478)	(1 235 478)
Прочие заемные средства	(573 887)	(573 887)	(517 315)	(517 315)
Субординированный займ	(1 005 205)	(1 005 205)	(1 326 590)	(1 326 590)
Прочие финансовые обязательства	(51 875)	(51 875)	(47 255)	(47 255)

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей представления финансовой отчетности стороны считаются связанными в случае, если одна сторона обладает возможностью контролировать другую сторону или оказывать значительное влияние на другую сторону в процессе принятия финансовых или операционных решений в соответствии с требованиями МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений связанных сторон внимание уделяется сущности, а не только юридическо-правовой форме.

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

Операции с ключевыми сотрудниками высшего руководства Банка

	2013 год	Средняя эффективная процентная ставка %	2012 год	Средняя эффективная процентная ставка %
Активы:				
Ссуды ключевым сотрудникам высшего руководства Банка	33 886	7,46%	37 429	7,81%
Обязательства:				
Счета и депозиты ключевых сотрудников высшего руководства Банка:				
- депозиты до востребования	884	0,00%	3 187	0,00%
- срочные депозиты	62 861	4,36%	212 703	6,71%
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов:				
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов ключевым сотрудникам высшего руководства Банка	2 502	-	4 592	-

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года остатки по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства Банка и средние эффективные процентные ставки по ним составили:

За 2013 год размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», выплаченных ключевым сотрудникам высшего руководства Банка, составил 45 008 тыс. рублей (2012 год: 46 567 тыс. рублей).

Прочие суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном убытке, по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства Банка за 2013 и 2012 годы могут быть представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	2 725	2 644
Процентные расходы	(14 516)	(10 583)
Комиссионный доход	94	85
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	294	212
Прочие хозяйственные и административные расходы	(1 127)	(979)
Восстановление резервов под обесценение	-	16

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

Операции с ОАО «Северсталь» и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года остатки по операциям с ОАО «Северсталь» и прочими связанными сторонами ОАО «Северсталь» и средние эффективные процентные ставки по ним составили:

	2013 год	Средняя эффективная процентная ставка %	2012 год	Средняя эффективная процентная ставка %
Активы:				
Ссуды, предоставленные клиентам:				
Прочие связанные стороны	-	-	32 908	10,00%
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Прочие связанные стороны	203 620	8,33%	-	-
Всего активов	203 620		32 908	
Обязательства:				
Счета и депозиты клиентов:				
Депозиты до востребования:				
ОАО «Северсталь»	1 504 019	0,00%	1 615 973	2,42%
Прочие связанные стороны	1 604 288	0,00%	3 196 619	0,08%
Срочные депозиты:				
ОАО «Северсталь»	4 152 740	6,92%	1 680 669	2,76%
Прочие связанные стороны	8 931 741	6,42%	5 904 984	7,05%
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги:				
Прочие связанные стороны	-	-	32 638	9,00%
Субординированный займ:				
ООО «Алгоритм»/ ЗАО «Севергрупп»	1 005 205	10,00%	1 326 590	10,00%
Всего обязательств	17 197 993		13 757 473	
Гарантии выданные:				
Прочие связанные стороны	10 922	-	1 006	-

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Суммы, включенные в отчет о совокупной прибыли, по операциям с ОАО «Северсталь» и прочими связанными сторонами за 2013 и 2012 годы могут быть представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Прочие связанные стороны	37 162	29 393
Процентные расходы:		
ОАО «Северсталь»	(130 873)	(244 445)
Прочие связанные стороны	(386 466)	(495 360)
Чистый комиссионный доход:		
ОАО «Северсталь»	3 883	3 820
Прочие связанные стороны	4 560	9 620
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток:		
Прочие связанные стороны	430	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой:		
ОАО «Северсталь»	(19 223)	40 938
Прочие связанные стороны	(24 864)	44 555
Прочие хозяйственные и административные расходы:		
ОАО «Северсталь»	(11 571)	(11 487)
Прочие связанные стороны	(1 870)	(2 392)
Восстановление резервов под обесценение:		
Прочие связанные стороны	-	12 613

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

33. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные/ без срока погашения	Всего
Финансовые активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	2,89%	8 295 589	-	-	-	-	-	8 295 589
Ссуды, предоставленные клиентам	15,68%	752 833	2 144 649	5 917 338	12 460 505	618 770	390 051	22 284 146
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,26%	8 627 305	-	-	-	-	-	8 627 305
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		17 675 727	2 144 649	5 917 338	12 460 505	618 770	390 051	39 207 040
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		1 802 961	-	-	-	-	-	1 802 961
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации*		70 266	13 482	41 239	111 580	-	-	236 567
Прочие финансовые активы		23 790	-	-	-	-	-	23 790
Итого финансовых активов		19 572 744	2 158 131	5 958 577	12 572 085	618 770	390 051	41 270 358
Финансовые обязательства:								
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	5,57%	6 001 662	-	-	-	-	-	6 001 662
Счета и депозиты клиентов	7,10%	6 796 199	1 316 694	4 783 521	11 215 391	-	-	24 111 805
Выпущенные облигации	11,23%	-	-	631 033	3 431 797	-	-	4 062 830
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	9,59%	-	453 067	-	-	-	-	453 067
Прочие заемные средства	9,19%	-	-	50 670	523 217	-	-	573 887
Субординированный займ	10,00%	-	-	-	1 005 205	-	-	1 005 205
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		12 797 861	1 769 761	5 465 224	16 175 610	-	-	36 208 456
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Счета и депозиты банков		12 434	-	-	-	-	-	12 434
Счета и депозиты клиентов		2 374 046	-	-	-	-	-	2 374 046
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги		55 913	-	-	3 000	-	-	58 913
Прочие обязательства		-	2 288	49 587	-	-	-	51 875
Итого финансовых обязательств		15 240 254	1 772 049	5 514 811	16 178 610	-	-	38 705 724
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года		4 332 490	386 082	443 766	(3 606 525)	618 770	390 051	2 564 634

* на использование обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации наложены ограничения. Их разбивка по срокам осуществлена, исходя из сроков погашения обязательств, по которым они формируются.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные/ без срока погашения	Всего
Финансовые активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	0,26%	2 508 415	-	-	-	-	-	2 508 415
Ссуды, предоставленные клиентам	16,15%	357 797	1 447 883	3 558 095	13 773 564	3 914 947	231 551	23 283 837
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,90%	2 627 507	-	-	-	-	-	2 627 507
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		5 493 719	1 447 883	3 558 095	13 773 564	3 914 947	231 551	28 419 759
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		3 478 154	-	-	-	-	-	3 478 154
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации*		127 965	37 953	68 330	124 651	-	-	358 899
Итого финансовых активов		9 099 838	1 485 836	3 626 425	13 898 215	3 914 947	231 551	32 256 812
Финансовые обязательства:								
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	6,22%	1 461 513	-	501 202	-	-	-	1 962 715
Счета и депозиты банков	6,80%	50 176	-	-	-	-	-	50 176
Счета и депозиты клиентов	6,86%	6 422 535	2 686 128	3 639 098	5 970 523	-	-	18 718 284
Выпущенные облигации	10,81%	-	-	631 033	3 087 630	-	-	3 718 663
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	9,80%	378 375	71 853	695 250	-	-	-	1 145 478
Прочие заемные средства	10,06%	-	-	-	517 315	-	-	517 315
Субординированный займ	10,00%	-	-	-	1 326 590	-	-	1 326 590
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		8 312 599	2 757 981	5 466 583	10 902 058	-	-	27 439 221
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Счета и депозиты банков		233 657	-	-	-	-	-	233 657
Счета и депозиты клиентов		2 408 069	-	-	-	-	-	2 408 069
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги		90 000	-	-	-	-	-	90 000
Прочие финансовые обязательства		-	1 500	45 755	-	-	-	47 255
Итого финансовых обязательств		11 044 325	2 759 481	5 512 338	10 902 058	-	-	30 218 202
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года		(1 944 487)	(1 273 645)	(1 885 913)	2 996 157	3 914 947	231 551	2 038 610

* на использование обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации наложены ограничения. Их разбивка по срокам осуществлена, исходя из сроков погашения обязательств, по которым они формируются.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

34. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	6 411 652	2 337 140	1 349 758	10 098 550
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	236 567	-	-	236 567
Ссуды, предоставленные клиентам	22 279 741	4 405	-	22 284 146
Финансовые активы по справедливой стоимости	8 627 305	-	-	8 627 305
Прочие финансовые активы	23 790	-	-	23 790
Всего финансовых активов	37 579 055	2 341 545	1 349 758	41 270 358
Финансовые обязательства:				
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	6 001 662	-	-	6 001 662
Счета и депозиты банков	12 434	-	-	12 434
Счета и депозиты клиентов	22 791 029	2 349 076	1 345 746	26 485 851
Выпущенные облигации	4 062 830	-	-	4 062 830
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	511 980	-	-	511 980
Прочие заемные средства	573 887	-	-	573 887
Субординированный займ	1 005 205	-	-	1 005 205
Прочие финансовые обязательства	51 875	-	-	51 875
Всего финансовых обязательств	35 010 902	2 349 076	1 345 746	38 705 724
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	2 568 153	(7 531)	4 012	2 564 634

Прочие валюты, в основном, включают в себя евро.

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Всего</u>
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	2 099 311	3 267 164	620 094	5 986 569
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	358 899	-	-	358 899
Ссуды, предоставленные клиентам	23 234 191	10 332	39 314	23 283 837
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 627 507	-	-	2 627 507
Всего финансовых активов	28 319 908	3 277 496	659 408	32 256 812
Финансовые обязательства:				
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	1 962 715	-	-	1 962 715
Счета и депозиты банков	283 807	26	-	283 833
Счета и депозиты клиентов	17 207 242	3 286 879	632 232	21 126 353
Выпущенные облигации	3 718 663	-	-	3 718 663
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 202 840	-	32 638	1 235 478
Прочие заемные средства	517 315	-	-	517 315
Субординированный займ	1 326 590	-	-	1 326 590
Прочие финансовые обязательства	47 255	-	-	47 255
Всего финансовых обязательств	26 266 427	3 286 905	664 870	30 218 202
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 053 481	(9 409)	(5 462)	2 038 610

Прочие валюты, в основном, включают в себя евро.

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

35. ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Нижеследующая таблица отражает географическую концентрацию активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Российская Федерация	Организации стран- членов ОЭСР	Прочие организации стран, не являющихся членами ОЭСР	Всего
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	6 961 541	3 137 009	-	10 098 550
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	236 567	-	-	236 567
Ссуды, предоставленные клиентам	22 284 146	-	-	22 284 146
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 913 703	-	713 602	8 627 305
Прочие финансовые активы	23 790	-	-	23 790
Всего финансовых активов	37 419 747	3 137 009	713 602	41 270 358
Обязательства:				
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	6 001 662	-	-	6 001 662
Счета и депозиты банков	-	-	12 434	12 434
Счета и депозиты клиентов	26 060 803	264 751	160 297	26 485 851
Выпущенные облигации	4 062 830	-	-	4 062 830
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	511 980	-	-	511 980
Прочие заемные средства	390 651	183 236	-	573 887
Субординированный займ	1 005 205	-	-	1 005 205
Прочие обязательства	51 875	-	-	51 875
Всего финансовых обязательств	38 085 006	447 987	172 731	38 705 724
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(665 259)	2 689 022	540 871	2 564 634

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

Нижеследующая таблица отражает географическую концентрацию активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Российская Федерация	Организации стран- членов ОЭСР	Прочие организации стран, не являющихся членами ОЭСР	Всего
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	3 026 373	2 960 182	14	5 986 569
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	358 899	-	-	358 899
Ссуды, предоставленные клиентам	23 250 929	32 908	-	23 283 837
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 627 507	-	-	2 627 507
Всего финансовых активов	29 263 708	2 993 090	14	32 256 812
Обязательства:				
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	1 962 715	-	-	1 962 715
Счета и депозиты банков	240 671	-	43 162	283 833
Счета и депозиты клиентов	18 077 622	173 283	2 875 448	21 126 353
Выпущенные облигации	3 718 663	-	-	3 718 663
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 202 840	-	32 638	1 235 478
Прочие заемные средства	-	517 315	-	517 315
Субординированный займ	1 326 590	-	-	1 326 590
Прочие обязательства	47 255	-	-	47 255
Всего финансовых обязательств	26 576 356	690 598	2 951 248	30 218 202
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 687 352	2 302 492	(2 951 234)	2 038 610