

**Акционерное общество
«Металлургический коммерческий
банк»**

Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности за год,
закончившийся
31 декабря 2015 года,
и аудиторское заключение

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3-5
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11-94

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного общества «Металлургический коммерческий банк»

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Металлургический коммерческий банк» (АО «Меткомбанк»)

Зарегистрировано Управлением Министерства РФ по налогам и сборам по Вологодской области за основным государственным регистрационным номером 1023500002404.

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

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Меткомбанк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2015 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство АО «Меткомбанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Меткомбанк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

Прочие сведения

Финансовая отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 17.04.2015 выражало немодифицированное мнение о данной финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «Меткомбанк» (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Меткомбанк» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

23 марта 2016 года

Всего сброшюровано 94 листа.

Д.А. Тарадов

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Акционерного общества «Металлургический коммерческий банк» (далее – «Банк») и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, разрешена к выпуску 23 марта 2016 года и подписана от имени руководства Банка:

Никишев Ю.Ю.

Председатель Правления



Заирова Е.А.

Главный бухгалтер

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 666 595	10 985 592
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	4	173 546	277 987
Ссуды, предоставленные клиентам	6,34	21 265 944	22 094 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,34	5 009 655	7 023 334
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	-	495 499
Требования по текущему налогу на прибыль	10	-	12 691
Требования по отложенному налогу на прибыль	27	77 695	119 269
Основные средства и нематериальные активы	9	81 593	87 126
Прочие активы	10	138 453	94 193
ИТОГО АКТИВЫ		30 413 481	41 190 679
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	11	2 245 507	987 890
Средства клиентов	12,34	23 142 449	32 289 351
Выпущенные облигации	13	9 935	3 067 247
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	14	404 825	679 633
Прочие заемные средства	15	443 922	440 431
Субординированный займ	16,34	1 006 205	1 005 205
Задолженность по текущему налогу на прибыль	17	32 761	-
Прочие обязательства	17	266 270	144 328
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		27 551 874	38 614 085
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	1 930 609	1 930 609
Эмиссионный доход	18	204 000	204 000
Добавочный капитал		47 032	47 032
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		85 018	(40 568)
Нераспределенная прибыль		594 948	435 521
ИТОГО КАПИТАЛ		2 861 607	2 576 594
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		30 413 481	41 190 679

От имени Правления Банка:

Никишев Ю.Ю.
Председатель Правления

23 марта 2016 года



Заирова Е.А.
Главный бухгалтер

23 марта 2016 года

Примечания на страницах 11-94 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

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

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	19,34	4 893 777	4 639 919
Процентные расходы	19,34	(2 861 431)	(2 346 903)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		2 032 346	2 293 016
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	25	(789 785)	(909 178)
Чистый процентный доход		1 242 561	1 383 838
Комиссионные доходы	20,34	525 368	332 630
Комиссионные расходы	20,34	(412 669)	(271 270)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	-	(231 416)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	21	37 796	-
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	22,34	(14 351)	(153 612)
Прочие доходы		14 545	7 560
Всего операционных доходов		1 393 250	1 067 730
Операционные расходы:			
Расходы на персонал	23,34	(787 332)	(828 845)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	24,34	(401 965)	(381 655)
Всего операционных расходов		(1 189 297)	(1 210 500)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		203 953	(142 770)
Расход по налогу на прибыль	26	(44 526)	(1 076)
Чистая прибыль/(убыток) за год		159 427	(143 846)
Прочий совокупный расход			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год		156 983	(50 710)
Отложенный налог по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(31 397)	10 142
Прочий совокупный расход		125 586	(40 568)
Всего совокупный (убыток)/прибыль		285 013	(184 414)
Прибыль/убыток на акцию – базовый и разводненный (рублей)		2,23	(1,44)

От имени Правления Банка:

Никишев Ю.Ю.
Председатель Правления

23 марта 2016 года

Заирова Е.А.
Главный бухгалтер

23 марта 2016 года

Примечания на страницах 11-94 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
1 января 2014 года	18	1 930 609	204 000		47 032	579 367	2 761 008
Чистый убыток за год		-	-	-	-	(143 846)	(143 846)
Прочий совокупный расход				(40 568)			(40 568)
31 декабря 2014 года	18	1 930 609	204 000	(40 568)	47 032	435 521	2 576 594
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	159 427	159 427
Прочий совокупный доход				125 586			125 586
31 декабря 2015 года	18	1 930 609	204 000	85 018	47 032	594 948	2 861 607

От имени Правления Банка:

Никишев Ю.Ю.
Председатель Правления

23 марта 2016 года



Заирова Е.А.
Главный бухгалтер

23 марта 2016 года

Примечания на страницах 11-94 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА 2015 ГОД

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Операционная деятельность:		
(Убыток)/прибыль до уплаты налога на прибыль	203 953	(142 769)
Корректировки по выверке прибыли и денежных средств, полученных по операционной деятельности:		
Износ и амортизация	50 533	56 200
Нереализованный убыток от операций с иностранной валютой	9 581	1 982
Чистый убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	(128)	11 985
Создание резервов под обесценение	789 785	909 178
Реализованная (прибыль)/убыток от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(37 796)	-
Нереализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	192 019
Начисленные процентные доходы	6 206	13 786
Начисленные процентные расходы	(140 928)	(70 971)
	881 206	971 410
Изменения операционных активов и обязательств:		
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	104 441	(41 420)
Уменьшение/(увеличение) ссуд, предоставленных клиентам	59 518	(722 855)
Уменьшение финансовых активов, по справедливой стоимости, оцениваемых через прибыль или убыток	-	1 350 475
(Уменьшение)/увеличение прочих активов	(49 401)	10 849
Увеличение/(уменьшение) средств в Центральном банке Российской Федерации	1 257 346	(5 009 699)
Уменьшение счетов и депозитов банков	-	(13 890)
(Уменьшение)/увеличение средств клиентов	(9 205 699)	5 065 764
(Уменьшение)/увеличение прочих выпущенных долговых ценных бумаг	(270 690)	160 840
Увеличение прочих обязательств	129 238	28 875
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности, до налога на прибыль	(7 094 041)	1 800 349
Налог на прибыль полученный/(уплаченный)	11 146	(61 231)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности	(7 082 895)	1 739 118
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(45 377)	(39 608)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 900 337)	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(495 499)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	505	1 263
Поступления от погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 084 666	-
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	493 162	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	2 632 619	(533 844)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Погашение выпущенных облигаций	(2 990 401)	(1 002 084)
Привлечение прочих заемных средств	177 647	230 605
Погашение прочих заемных средств	(174 157)	(364 948)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(2 986 911)	(1 136 427)
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	118 190	818 195
Увеличение денежных средств и их эквивалентов	(7 318 997)	887 042
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	10 985 592	10 098 550
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 4)	3 666 595	10 985 592

От имени Правления Банка:

Никишев Ю.Ю.
Председатель Правления

23 марта 2016 года

Заирова Е.А.
Главный бухгалтер

23 марта 2016 года

Примечания на страницах 11-94 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 – «Банк России») от 12 января 1999 года, и входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации (Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 ноября 2004 года за номером 165). Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – «ФСФР»).

Банк является членом международной платежной системы VISA International, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года региональная сеть АО «Меткомбанк» (далее – «Банк») состояла из 4 филиалов и 29 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов), расположенных на территории 28 субъектов Российской Федерации (на 31 декабря 2014 года: 4 филиала и 22 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов), расположенных на территории 20 субъектов Российской Федерации).

По состоянию на 31 декабря 2015 года акционерами Банка были ООО «Капитал» – 82,62% и ЗАО «Севергрупп» – 17,38% (31 декабря 2014 года: ООО «Капитал» – 82,62% и ЗАО «Севергрупп» – 17,38%).

Таким образом, Банк на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года находится под контролем ООО «Капитал», которое находится под прямым контролем г-на Мордашова А.А., являющегося конечной контролирующей стороной Банка.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34 к данной финансовой отчетности. Возможность Банка поддерживать существующий уровень финансово-хозяйственной деятельности зависит от продолжения проведения Банком операций с Группой компаний ПАО «Северсталь» и ее связанными сторонами.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

8 апреля 2015 года на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, принятого 16 сентября 2014 года, и в связи с внесением 12 марта 2015 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц изменилось фирменное наименование Банка. Новое полное фирменное наименование - Акционерное общество «Металлургический коммерческий банк». Новое сокращенное фирменное наименование - АО «Меткомбанк»

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 23 марта 2016 года руководством Банка в лице Председателя Правления Никишева Ю.Ю. и главного бухгалтера Заировой Е.А.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 35, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от материнской компании, от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банком.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2016 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2015 год вырос с 56,2584 рублей за доллар США до 72,8827 рублей за

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

доллар США. Цены на нефть продолжают снижаться, что негативно влияет на экономику РФ. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB- до BB+ с негативным прогнозом. В октябре 2015 года агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг в BB+ с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB до уровня BBB- с негативным прогнозом. В октябре 2015 года агентство Fitch подтвердило рейтинг BBB- с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Moody's понизило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до уровня Baа3, в феврале 2015 года – до уровня Ba1, что ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. В декабре 2015 года агентство Moody's подтвердило рейтинг Ba1.

За 2015 год ключевая ставка Банка России снизилась с 17% до 11%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%

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»).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 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, 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.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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 35.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах, срочные депозиты в Банке России сроком погашения не более 30 дней, средства на бирже, средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 30 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы в Банке России представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России в соответствии с требованиями, установленными Банком России, на использование которых наложены ограничения. В связи с этим сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не включается в состав денежных средств и их эквивалентов.

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, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они либо предназначены для продажи, либо отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

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

- приобретается с целью перепродажи;
- 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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для продажи», может быть отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток 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;
- финансовые активы являются 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
- финансовые активы или обязательства являются частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются инвестициями, удерживаемыми до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в исключительных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 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.

Соглашения РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении финансовых активов (далее – «Соглашения РЕПО»). Операции 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.

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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

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;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

- 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 задолженности безнадежной, ссуды и дебиторская задолженность списываются за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм уменьшают счет резерва. Изменения резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Если финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, 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 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, 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 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении долговых ценных бумаг категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 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, имеющийся в наличии для продажи 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 долевого ценного бумага категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, 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 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых ценных бумаг категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, 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 и прочем совокупном доходе 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 как обеспеченный займ.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

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.

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 удерживаемых и списываемых 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 отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включают: депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированные займы и прочие обязательства. При первоначальном признании финансовые обязательства отражаются в учете по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 классифицирует их как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 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 составе отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

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).

Здания и сооружения отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения за вычетом амортизации.

Расходы по амортизации зданий и сооружений отражаются в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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.

Нематериальные активы

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 неограниченным сроком использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

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 составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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 и прочем совокупном доходе, 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.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отчет о финансовом положении, 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

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 отчете о 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 и прочем совокупном доходе 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.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом и 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.

Функциональная и иностранная валюты

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты)).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Доллар США	72,8827	56,2584
Евро	79,6972	68,3427

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.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

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

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 РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективный процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованный в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Учет гиперинфляции

В соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» 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.

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 34.

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, имеющихся 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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

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 2015 года и 31 декабря 2014 года балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 23 971 580 и 24 531 069 тысяч рублей, соответственно. Сумма созданных резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, составила 2 705 636 и 2 436 081 тысяч 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 2015 и 31 декабря 2014 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 77 695 тысяч рублей и 119 269 тысяч рублей соответственно (Примечание 26).

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). МСФО (IAS) 19 требует, чтобы организация учитывала взносы работников или третьих сторон при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды службы.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2010-2012 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:
 - условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
 - целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

- целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
- условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
- если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправки к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
 - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IFRS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
 - информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.
- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2011-2013 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» разъясняет, что:
 - данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»;
 - исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем (т.е. основными средствами).

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IFRS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам – отдельными строками в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014 год. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

3. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк имеет три 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.

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как по каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

В данной финансовой отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента.

Банк не распределяет стоимость основных средств и нематериальных активов, прочие активы и обязательства, а также требования и обязательства по текущему налогу и отложенному налоговому активу (обязательству), которые невозможно точно распределить между

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

сегментами. Для целей выделения активов и обязательств по сегментам из общей величины активов и обязательств Банка, перечисленные активы и обязательства включены соответственно в категории «Прочие активы» и «Прочие обязательства».

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в месяц. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- банковское обслуживание физических лиц – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с физическими лицами;
- банковское обслуживание юридических лиц – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами и 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.

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.

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

	2015 год	2014 год
Активы:		
Банковское обслуживание физических лиц	18 432 196	17 558 929
Банковское обслуживание юридических лиц	2 833 715	4 536 057
Казначейство	8 849 829	18 782 412
Прочие активы	297 741	313 281
Всего активов	30 413 481	41 190 679
Обязательства:		
Банковское обслуживание физических лиц	8 514 520	7 348 535
Банковское обслуживание юридических лиц	16 078 056	26 386 452
Казначейство	2 660 267	4 734 770
Прочие обязательства	299 031	144 328
Всего обязательств	27 551 874	38 614 085

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Информация о прибыли/убытке по основным отчетным сегментам за 2015 год может быть представлена следующим образом:

	Розничное банковское обслуживание	Банковское обслуживание юридических лиц	Казначейство	Нераспре- деленные доходы и расходы	Всего
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	3 600 000	619 814	673 963	-	4 893 777
Комиссионные доходы	484 424	40 941	3	-	525 368
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	(14 351)	-	(14 351)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	37 796	-	37 796
Прочие доходы	10 916	1 766	1 864	-	14 546
Результат от операций с основными сегментами	(1 236 364)	833 279	403 085	-	-
Выручка	2 858 976	1 495 800	1 102 360	-	5 457 136
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(665 570)	(124 215)	-	-	(789 785)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой					
Процентные расходы	(768 149)	(1 048 966)	(1 044 316)	-	(2 861 431)
Комиссионные расходы	(376 294)	(9 615)	(26 760)	-	(412 669)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(874 305)	(192 966)	(71 494)	(50 533)	(1 189 298)
Финансовый результат сегмента	174 658	120 038	(40 210)	(50 533)	203 953
Расход по налогу на прибыль					(44 526)
Чистая прибыль					159 427

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Информация о прибыли/убытке по основным отчетным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

	Розничное банковское обслуживание	Банковское обслуживание юридических лиц	Казначейство	Нераспре- деленные доходы и расходы	Всего
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	3 100 741	756 217	782 961	-	4 639 919
Комиссионные доходы	293 475	35 030	4 125	-	332 630
Прочие доходы	5 629	1 297	634	-	7 560
Результат от операций с основными сегментами	(363 402)	14 428	348 974	-	-
Выручка	3 036 443	806 972	1 136 694	-	4 980 109
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(856 502)	(52 676)	-	-	(909 178)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(231 416)	-	(231 416)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(153 612)	-	(153 612)
Процентные расходы	(1 190 979)	(428 698)	(727 226)	-	(2 346 903)
Комиссионные расходы	(247 232)	(11 207)	(12 831)	-	(271 270)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(719 206)	(289 399)	(145 695)	(56 200)	(1 210 500)
Финансовый результат сегмента	22 524	24 992	(134 086)	(56 200)	(142 770)
Расход по налогу на прибыль					(1 076)
Чистая прибыль					(143 846)

Результат от операций с основными сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и определен 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 основными сегментами.

Информация о крупных клиентах и географических регионах

Большая часть выручки от операций с внешними контрагентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Активы в основном сосредоточены в Российской Федерации (исключением являются средства на счетах в банках-нерезидентах, которые отнесены к сегменту «Казначейство», как сегменту осуществляющему управлению ликвидностью Банка. Информация по ним представлена в Примечании 37).

В 2015 в 2014 годах у Банка не было крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляли не менее 10% общих доходов Банка.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Депозиты в Банке России	-	5 800 000
Корреспондентские счета и срочные депозиты со сроком погашения до 30 дней	586 573	834 991
Средства на бирже (ПАО «Московская биржа»)	2 197 215	2 943 697
Корреспондентский счет в Банке России	471 421	861 916
Наличные денежные средства в кассе	411 386	544 988
Всего денежных средств и их эквивалентов	3 666 595	10 985 592

Корреспондентские счета и срочные депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелся корреспондентский счет в 1 банке, совокупный остаток по счетам в котором превышал 10% от величины капитала Банка (в 2014 году в 1 банке). Совокупный объем остатков по указанным счетам по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 489 327 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 643 556 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка не было кредитов и депозитов, кроме депозитов в Центральном Банке РФ, совокупные остатки по счетам в каждом из которых превышали 10% от величины капитала Банка.

Средства на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты в ПАО «Московская биржа».

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
- Российской Федерации	-	44 151	-	44 151	992	45 143
- других стран	-	538 513	-	538 513	-	538 513
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-	-	-	2 917	2 917
Всего	-	582 664	-	582 664	3 909	586 573

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
- Российской Федерации	-	36 236	-	36 236	14 205	50 441
- других стран	-	783 678	-	783 678	-	783 678
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-	-	-	872	872
Всего	-	819 914	-	819 914	15 077	834 991

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Руководство Банка приняло решение реклассифицировать ряд долговых ценных бумаг из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 16 декабря 2014 года. Руководство проанализировало текущую экономическую ситуацию в России (подробнее см. раздел Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность Примечания 1) и пришло к выводу, что она является достаточным основанием для реклассификации в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (см. Примечание 7).

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 074 044)	7 074 044	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 074 044	-	7 074 044
			31 декабря 2014 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Балансовая стоимость на дату переклассификации			7 074 044
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря			-
Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря			-
Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению по состоянию на дату переклассификации			7 074 044
Эффективная процентная ставка на дату переклассификации			8,49%
Прирост/(снижение) справедливой стоимости активов, признанное за отчетный период:			
- в составе прибыли /(убытка)			(192 019)
- в составе прочего совокупного дохода			-
Прирост/(снижение) справедливой стоимости активов, которое было бы признано, если бы переклассификации не было:			
- в составе прибыли /(убытка)			(50 710)
- в составе прочего совокупного дохода			-
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости активов, за отчетный период признанные:			
- в составе прибыли /(убытка)			(192 019)
- в составе прочего совокупного дохода			-

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка не было.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

6. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:		
Ссуды корпоративным клиентам	1 629 990	3 002 789
Ссуды малым и средним предприятиям	1 469 388	1 762 411
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам	3 099 378	4 765 200
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Ссуды на покупку автомобилей	20 330 972	19 079 838
Потребительские ссуды	360 114	459 797
Ссуды физическим лицам по корпоративным программам	181 116	226 234
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам	20 872 202	19 765 869
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	23 971 580	24 531 069
Резерв под обесценение	(2 705 636)	(2 436 081)
Ссуды, предоставленные клиентам за вычетом резерва под обесценение	21 265 944	22 094 988

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение ссуд, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	2015 год	2014 год
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года	(2 436 081)	(2 094 209)
Создание резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(789 785)	(909 178)
Списания ссуд за счет резервов	18 706	35 012
Продажа ссуд	501 524	532 294
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года	(2 705 636)	(2 436 081)

**Качество ссуд, предоставленных юридическим лицам, составляющих кредитный
портфель Банка**

Стоимость обесцененных ссуд до вычета резерва под обесценение представлена в следующих ниже таблицах. Полная амортизированная стоимость ссуд включает платежи еще не просроченные по условиям договоров. Информация об остатках ссуд (за вычетом резерва под обесценение), являющихся просроченными по условиям договоров, приводится в Примечании 35.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2015 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 корпоративным клиентам				
Непросроченные ссуды	1 574 352	(28 947)	1 545 405	1,87%
Обесцененные ссуды:				
- Ссуды, просроченные на срок более 1 года	55 638	(55 638)	-	100,00%
Всего обесцененных ссуд	55 638	(55 638)	-	100,00%
Всего ссуд корпоративным клиентам	1 629 990	(84 585)	1 545 405	5,19%
Ссуды малым и средним предприятиям				
Непросроченные ссуды	1 228 612	(1 936)	1 226 676	0,16%
Обесцененные ссуды:				
- Ссуды, непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	9 798	(1 567)	8 231	15,99%
- Ссуды, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	95 235	(50 035)	45 200	52,54%
- Ссуды, просроченные на срок более 1 года	135 743	(127 540)	8 203	93,96%
Всего обесцененных ссуд	240 776	(179 142)	61 634	74,4%
Всего ссуд малым и средним предприятиям	1 469 388	(181 078)	1 288 310	12,32%
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам	3 099 378	(265 663)	2 833 715	8,57%

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 2014 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 корпоративным клиентам				
Непросроченные ссуды	2 938 655	(57 271)	2 881 384	1,95%
Обесцененные ссуды:				
- Ссуды, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	40 514	(39 989)	525	98,70%
- Ссуды, просроченные на срок более 1 года	23 620	(23 140)	480	97,97%
Всего обесцененных ссуд	64 134	(63 129)	1 005	98,43%
Всего ссуд корпоративным клиентам	3 002 789	(120 400)	2 882 389	4,01%
Ссуды малым и средним предприятиям				
Непросроченные ссуды	1 543 358	(1 601)	1 541 757	0,10%
Обесцененные ссуды:				
- Ссуды, непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	57 816	(5 700)	52 116	9,86%
- Ссуды, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	73 234	(31 760)	41 474	43,37%
- Ссуды, просроченные на срок более 1 года	88 003	(69 680)	18 323	79,18%
Всего обесцененных ссуд	219 053	(107 140)	111 913	48,91%
Всего ссуд малым и средним предприятиям	1 762 411	(108 741)	1 653 670	6,17%
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам	4 765 200	(229 141)	4 536 059	4,81%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

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.

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 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 2015 и 31 декабря 2014 года.

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Поручительства	1 549 388	49,99%	1 508 470	31,67%
Транспортные средства	681 847	22,00%	798 266	16,75%
Недвижимость	659 474	21,28%	1 644 174	34,50%
Прочее обеспечение	208 669	6,73%	809 919	16,99%
Без обеспечения	-	-	4 371	0,09%
Всего	3 099 378	100,00%	4 765 200	100,00%

Банк устанавливает периодичность оценки залога в зависимости от вида имущества и размера лимита кредитного риска на заемщика / группу связанных заемщиков.

Процедуры оценки залога проводятся по следующим направлениям:

- наличие прав залогодателя на передачу в залог имущества;
- наличие ограничений (обременений) имущества;
- наличие прав залогодателя на хранение имущества по указанному в документах адресу.

С целью проверки фактического наличия и состояния имущества сотрудник отдела по работе с залоговым обеспечением выезжает на место нахождения предмета залога и убеждается в его фактическом наличии, качественном состоянии и надлежащих условиях хранения. В случаях, когда возможность проведения проверки фактического состояния предмета залога специалистом Банка ограничена, проверка может проводиться с привлечением специализированных компаний.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как имущественного обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2015 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по ссудам, предоставленным клиентам малого и среднего бизнеса, балансовой стоимостью 6 188 тысяч рублей (2014 год: 5 620 тысяч рублей).

Часть кредитов малому и среднему бизнесу заложена в качестве залога до договору с АО «МСП Банк». Сумма заложенных кредитов составляет 402 074 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2015 года и 407 988 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года. Заемные средства в АО «МСП Банк» раскрыты в Примечании 15.

Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, за 2015 год.

	Ссуды корпоративным клиентам	Ссуды малым и средним предприятиям	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года	(120 400)	(108 741)	(229 141)
Создание резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(34 495)	(89 720)	(124 215)
Списания ссуд за счет резервов	8 487	10 148	18 635
Продажа ссуд	61 823	7 235	69 058
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года	(84 585)	(181 078)	(265 663)

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение ссуд юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, за 2014 год.

	Ссуды корпоративным клиентам	Ссуды малым и средним предприятиям	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года	(99 110)	(77 355)	(176 465)
Создание резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(21 290)	(31 386)	(52 676)
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года	(120 400)	(108 741)	(229 141)

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Банком разработана методология оценки финансового состояния корпоративных заемщиков. Данная методология основана на требованиях Банка России 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 методологии оценки финансового состояния корпоративных заемщиков 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».

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Стандартные ссуды	535 005	992 095
Нестандартные ссуды	1 039 347	1 946 560
Всего ссуд корпоративным клиентам, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 574 352	2 938 655

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 2015 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	16 941 067	(61 140)	16 879 927	0,36%
Просроченные на срок менее 30 дней	576 744	(37 191)	539 553	6,45%
Просроченные на срок 30-89 дней	258 401	(82 036)	176 365	31,75%
Просроченные на срок 90-179 дней	279 440	(142 341)	137 099	50,94%
Просроченные на срок 180- 360 дней	534 491	(383 680)	150 811	71,78%
Просроченные на срок более 360 дней	1 740 829	(1 513 332)	227 497	86,93%
Всего ссуд на покупку автомобилей	20 330 972	(2 219 720)	18 111 252	10,92%
Потребительские ссуды физическим лицам				
Непросроченные	136 911	(1 729)	135 182	1,26%
Просроченные на срок менее 30 дней	10 591	(1 441)	9 150	13,61%
Просроченные на срок 30-89 дней	2 426	(1 296)	1 130	53,42%
Просроченные на срок 90-179 дней	6 227	(4 672)	1 555	75,03%
Просроченные на срок 180- 360 дней	14 693	(13 467)	1 226	91,66%
Просроченные на срок более 360 дней	189 266	(189 266)	-	100,00%
Всего потребительских ссуд физическим лицам	360 114	(211 871)	148 243	58,83%
Ссуды физическим лицам по корпоративным программам				
Непросроченные	165 836	(1)	165 835	0,00%
Просроченные на срок менее 30 дней	5 062	(1)	5 061	0,02%
Просроченные на срок 30-89 дней	432	(1)	431	0,23%
Просроченные на срок 90-179 дней	703	-	703	0,00%
Просроченные на срок 180- 360 дней	796	(91)	705	11,43%
Просроченные на срок более 360 дней	8 287	(8 287)	-	100,00%
Всего ссуд физическим лицам по корпоративным программам	181 116	(8 381)	172 735	4,63%
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам	20 872 202	(2 439 972)	18 432 230	11,69%

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 2014 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	15 637 227	(48 978)	15 588 249	0,31%
Просроченные на срок менее 30 дней	696 912	(45 642)	651 270	6,55%
Просроченные на срок 30-89 дней	320 776	(85 261)	235 515	26,58%
Просроченные на срок 90-179 дней	396 797	(167 423)	229 374	42,19%
Просроченные на срок 180- 360 дней	609 488	(391 630)	217 858	64,26%
Просроченные на срок более 360 дней	1 418 638	(1 201 445)	217 193	84,69%
Всего ссуд на покупку автомобилей	19 079 838	(1 940 379)	17 139 459	10,17%
Потребительские ссуды физическим лицам				
Непросроченные	189 586	(2 383)	187 203	1,26%
Просроченные на срок менее 30 дней	13 872	(2 416)	11 456	17,42%
Просроченные на срок 30-89 дней	7 902	(4 193)	3 709	53,06%
Просроченные на срок 90-179 дней	13 115	(9 466)	3 649	72,18%
Просроченные на срок 180- 360 дней	36 224	(31 471)	4 753	86,88%
Просроченные на срок более 360 дней	199 098	(199 098)	-	100,00%
Всего потребительских ссуд физическим лицам	459 797	(249 027)	210 770	54,16%
Ссуды физическим лицам по корпоративным программам				
Непросроченные	183 341	(3)	183 338	0,00%
Просроченные на срок менее 30 дней	2 787	(1)	2 786	0,04%
Просроченные на срок 30-89 дней	926	-	926	0,00%
Просроченные на срок 90-179 дней	373	(9)	364	2,41%
Просроченные на срок 180- 360 дней	32 383	(11 097)	21 286	34,27%
Просроченные на срок более 360 дней	6 424	(6 424)	-	100,00%
Всего ссуд физическим лицам по корпоративным программам	226 234	(17 534)	208 700	7,75%
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам	19 765 869	(2 206 940)	17 558 929	11,17%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 2015 и 31 декабря 2014 года.

	31 декабря 2015 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2014 года	Доля от портфеля кредитов, %
Транспортные средства	19 458 827	93,23%	18 430 005	95,90%
Поручительства	303 046	1,45%	329 382	1,67%
Недвижимость	303	0,00%	12 206	0,06%
Без обеспечения	1 110 026	5,32%	994 276	2,37%
Всего	20 872 202	100,00%	19 765 869	100,00%

Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка за 2015 год.

	Ссуды на покупку автомобилей	Ссуды физическим лицам по корпоративным программам	Потребительские ссуды физическим лицам	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года	(1 940 379)	(17 534)	(249 027)	(2 206 940)
Создание резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(646 439)	9 153	(28 237)	(665 523)
Ссуды, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	71	-	-	71
Продажа ссуд	367 027	-	65 393	432 420
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года	(2 219 720)	(8 381)	(211 871)	(2 439 972)

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка за 2014 год.

	Ссуды на покупку автомобилей	Ссуды физическим лицам по корпоративным программам	Потребительские ссуды физическим лицам	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года	(1 680 132)	(6 121)	(231 491)	(1 917 744)
Создание резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(809 369)	(11 413)	(35 720)	(856 502)
Ссуды, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	16 828	-	18 184	35 012
Продажа ссуд	532 294	-	-	532 294
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года	(1 940 379)	(17 534)	(249 027)	(2 206 940)

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 2015 года	31 декабря 2014 года
Физические лица	20 872 202	19 765 869
Торговля и сфера общественного питания	1 020 865	2 354 789
Частные предприниматели	866 328	1 051 014
Производство	655 123	568 531
Прочие	409 158	707 902
Финансовые услуги	147 904	82 964
	23 971 580	24 531 069
Резерв под обесценение	(2 705 636)	(2 436 081)
	21 265 944	22 094 988

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк выдал ссуду 1 заемщику (31 декабря 2014 года: 4 заемщикам), совокупная задолженность которого превышала 10% от величины капитала Банка (2014 год: совокупная задолженность по каждому превышала 10% от величины капитала Банка). Совокупный объем ссуд, выданных данному заемщику, по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 340 561 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 1 364 366 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года в состав текущих необесцененных ссуд, выданных клиентам юридическим лицам, включены ссуды на сумму 94 637 тысяч рублей и 56 113 тысяч рублей и в состав текущих необесцененных ссуд, выданных клиентам физическим лицам, включены ссуды на сумму 351 390 тысяч рублей и 184 0176 тысяч рублей соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения ссуд, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 35 и представляют информацию в отношении периодов времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

7. ВЛОЖЕНИЯ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Руководство Банка приняло решение реклассифицировать ряд долговых ценных бумаг из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 16 декабря 2014 года. Руководство проанализировало текущую экономическую ситуацию в России (подробнее см. раздел Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность Примечания 1) и пришло к выводу, что она является достаточным основанием для реклассификации в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	5 009 655	7 023 334
Всего финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи	5 009 655	7 023 334

По состоянию на 31 декабря 2015 года долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Валюта	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения	31 декабря 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России
Государственные ценные бумаги (ОФЗ)	Рубли	8,15%	2027 г	5 719	-
Облигации, выпущенные российскими организациями	Рубли	7,6%-13,25%	2016–2025 г	2 443 937	1 308 568
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	Рубли	8,15%-18,5%	2016–2025 г	2 559 999	936 200
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				5 009 655	2 244 768

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2014 года долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Валюта	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения	31 декабря 2014 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России
Облигации, выпущенные российскими организациями	Рубли	7,6%-11,5%	2015–2024 г	3 756 114	111 305
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	Рубли	7,65%-13,00%	2015–2022 г	2 537 429	494 960
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	Рубли	7,70%-8,50%	2019–2020 г	729 791	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				7 023 334	606 265

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	Сумма	Итого
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	313 451	2 246 548	2 559 999	2 559 999
Облигации, выпущенные российскими организациями	654 107	1 789 830	2 443 937	2 443 937
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	5 719	5 719	5 719
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	967 558	4 042 097	5 009 655	5 009 655

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	Сумма	Итого
Облигации, выпущенные российскими организациями	384 407	3 371 707	3 756 114	3 756 114
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	-	2 537 429	2 537 429	2 537 429
Облигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	-	729 791	729 791	729 791
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	384 407	6 638 927	7 023 334	7 023 334

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года у Банка отсутствуют индивидуально обесцененные долговые ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(суммы представлены в тысячах российских рублей)

8. ВЛОЖЕНИЯ В ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел вложений в инвестиции, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Валюта	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения	31 декабря 2014 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России
Облигации, выпущенные российскими организациями	Рубли	7,75%-7,85%	2015 г	336 076	336 076
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	Рубли	8,65%	2015 г	159 423	159 423
Всего инвестиций, удерживаемых до погашения				495 499	495 499

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооруже- ния	Транс- портные средства	Офисное обору- дование	Немате- риальные активы	Улучшение арендо- ванного имущества	Капиталь- ные вложения	Всего
Первоначальная стоимость:							
По состоянию на 31 декабря 2014 года	20 236	17 553	115 042	58 989	30 664	448	242 932
Поступления	-	2 168	16 544	25 091	507	1 721	46 031
Выбытие	-	(1 544)	(2 666)	(18 658)	(199)	(520)	(23 587)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	20 236	18 177	128 920	65 422	30 972	1 649	265 376
Накопленные износ и амортизация:							
По состоянию на 31 декабря 2014 года	(3 060)	(9 445)	(83 146)	(40 482)	(19 250)	-	(155 383)
Начисление	(405)	(3 524)	(19 530)	(21 905)	(5 169)	-	(50 533)
Выбытие	-	901	2 553	18 658	21	-	22 133
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	(3 465)	(12 068)	(100 123)	(43 729)	(24 398)	-	(183 783)
Балансовая стоимость:							
По состоянию на 31 декабря 2015 года	16 771	6 109	28 797	21 693	6 574	1 649	81 593
Первоначальная стоимость:							
По состоянию на 31 декабря 2013 года	20 236	18 317	95 659	62 286	54 580	3 602	254 680
Поступления	-	1 698	21 212	16 237	865	790	40 802
Выбытие	-	(2 462)	(1 829)	(19 534)	(24 781)	(3 944)	(52 550)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	20 236	17 553	115 042	58 989	30 664	448	242 932
Накопленные износ и амортизация:							
По состоянию на 31 декабря 2013 года	(2 655)	(9 255)	(62 978)	(36 079)	(26 746)	-	(137 713)
Начисление	(405)	(3 095)	(21 525)	(23 937)	(7 238)	-	(56 200)
Выбытие	-	2 527	1 311	19 534	14 734	-	38 106
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	(3 060)	(9 823)	(83 192)	(40 482)	(19 250)	-	(155 807)
Балансовая стоимость:							
По состоянию на 31 декабря 2014 года	17 176	7 731	31 850	18 507	11 414	448	87 126

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 69 525 тысяч рублей и 40 042 тысяч рублей 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 2015 года и 31 декабря 2014 года основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) и ссудам.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(суммы представлены в тысячах российских рублей)

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2015 года</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	70 681	83 385
Начисление комиссионных доходов	59 724	6 881
	<u>130 405</u>	<u>90 266</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги к возмещению кроме налога на прибыль	4 150	2 303
Требования по прочим операциям	3 898	1 624
Авансовые платежи по налогу на прибыль	-	12 691
	<u>8 048</u>	<u>16 618</u>
Всего прочих активов	<u>138 453</u>	<u>106 884</u>

11. ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2015 года</u>	<u>31 декабря 2014 года</u>
Средства, полученные по соглашениям РЕПО	2 245 507	987 890
Всего депозитных инструментов в Центральном банке Российской Федерации	<u>2 245 507</u>	<u>987 890</u>

Средства в Центральном Банке Российской Федерации, полученные по соглашениям РЕПО, были погашены 11 января 2016 года.

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, представлена в Примечаниях 7 и 8 и составила 2 443 964 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 1 099 431 тысяч рублей).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- Корпоративные клиенты	1 591 185	4 811 939
- Физические лица	1 012 219	1 054 963
Срочные депозиты:		
- Корпоративные клиенты	13 036 272	20 128 063
- Физические лица	7 502 302	6 293 572
Счета клиентов по брокерским операциям	471	814
Всего средств клиентов	23 142 449	32 289 351

Средства клиентов в разрезе секторов экономики/видов клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Металлургическое производство	10 419 501	14 310 230
Физические лица	8 514 520	7 348 535
Добыча полезных ископаемых	1 480 358	3 116 973
Производство машин и оборудования	821 648	1 375 419
Финансы	405 109	2 697 096
Торговля	218 063	1 149 603
Строительство	40 885	30 087
Прочее	1 242 365	2 261 408
	23 142 449	32 289 351

По состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке были открыты текущие счета и размещены депозиты до востребования и срочные депозиты 8 клиентов (31 декабря 2014 года: 9 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 2015 года составил 16 484 935 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 25 677 677 тысяч рублей).

13. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

Выпущенные облигации представлены следующим образом:

	Валюта	Объем эмиссии	Срок погашения	Годовая ставка купона %	2015 год	2014 год
Выпуск БО-6	Рубли	1 500 000	Сентябрь 2016 года	11,00%- 10,25%	9 935	1 539 611
Выпуск БО-5	Рубли	1 500 000	Октябрь 2015 года	10,25%	-	1 527 636
Всего выпущенных облигаций					9 935	3 067 247

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

14. ПРОЧИЕ ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Прочие выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения	Годовая ставка процента %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Расчетные векселя	январь 2016- сентябрь 2017	-	404 825	384 968
Дисконтные векселя	Февраль 2015 года	13,7%	-	294 665
Всего прочих выпущенных долговых ценных бумаг			404 825	679 633

15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Срок погашения	Валюта	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты, полученные от Российского банка поддержки малого и среднего предпринимательства	2015 год - 2019 год	Рубли	8,25%-9,25%	443 922	440 431
Всего прочих заемных средств				443 922	440 431

В отношении указанного выше полученного финансирования Банк принял на себя обязательства по выполнению специальных условий. Эти условия включают выполнение предусмотренных договором финансовых показателей (таких как соблюдение обязательных нормативов Банка России). Банк не нарушил ни одно из этих условий по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

16. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

Субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Субординированный заем, полученный от ЗАО «Севергрупп»	Рубли	Сентябрь 2017 года	10,00%	302 137	302 137
Субординированный заем, полученный от ЗАО «Севергрупп»	Рубли	Март 2021 года	14,85%-10,00%	241 563	241 052
Субординированный заем, полученный от ЗАО «Севергрупп»	Рубли	Март 2021 года	14,85%-10,00%	231 497	231 008
Субординированный заем, полученный от ЗАО «Севергрупп»	Рубли	Апрель 2017 года	10,00%	231 008	231 008
Всего субординированных займов				1 006 205	1 005 205

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.

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность	162 386	62 407
Расчеты по аудиторским проверкам	1 298	381
	163 684	62 788
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	74 411	65 263
Обязательство по налогу на прибыль	32 761	-
Кредитная задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	28 174	16 277
	135 346	82 540
Всего прочих обязательств	299 030	144 328

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 127 626 568 обыкновенных акций (на 31 декабря 2014 года: 127 626 568 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 8 рублей. Все акции имеют равные права при голосовании и распределении прибыли.

Структура уставного капитала может быть представлена следующим образом.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Уставный капитал по номинальной стоимости	1 021 013	1 021 013
Корректировка на влияние инфляции	909 596	909 596
	1 930 609	1 930 609

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 565 723 тысяч рублей (2014 год: 1 428 083 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 137 578 тысяч рублей (2014 год: 63 376 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 51 051 тысяч рублей (2014 год: 51 051 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные 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.

В 2015 и 2014 годах не осуществлялось размещение дополнительного выпуска акций. Последнее увеличение уставного капитала Банка было в 2013 году: 18 февраля 2013 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. После регистрации отчета об итогах выпуска акций собственный капитал Банка увеличился на 300 млн. рублей, в том числе уставный капитал – на 96 млн. рублей, количество размещенных и оплаченных акций составило 12 000 штук. В результате размещения акций размер уставного капитала Банка составил 1 021 млн. рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2015 года эмиссионный доход составил 204 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года: 204 000 тысяч рублей).

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(суммы представлены в тысячах российских рублей)

19. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	4 058 760	3 568 720
- обесцененные финансовые активы	311 736	304 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	766 385
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	523 281	-
Всего процентных доходов	4 893 777	4 639 919
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	4 219 814	3 818 478
Проценты по средствам в банках	9 261	49 661
Проценты по средствам в Банке России	101 472	4 902
Инвестиции, удерживаемые до погашения	39 949	493
Всего процентных доходов по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 370 496	3 873 534
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, включают:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	727 905
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	523 281	38 480
Всего процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	523 281	766 385

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(суммы представлены в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(2 861 431)	(2 346 903)
Всего процентных расходов	(2 861 431)	(2 346 903)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по счетам и депозитам клиентов	(2 406 684)	(1 153 887)
Проценты по депозитным инструментам в Банке России	(163 359)	(591 441)
Проценты по выпущенным облигациям	(128 051)	(377 264)
Проценты по субординированным займам	(122 795)	(100 000)
Проценты по прочим заемным средствам	(39 911)	(46 914)
Проценты по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	(631)	(43 377)
Проценты по счетам и депозитам банков	-	(34 020)
Всего процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(2 861 431)	(2 346 903)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	2 032 346	2 293 016

20. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

Чистый комиссионный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Комиссионные доходы:		
Агентские вознаграждения	474 374	284 886
Расчетные операции	35 101	30 138
Операции по пластиковым картам	10 008	8 738
Операции с иностранной валютой	4 250	3 771
Комиссия за выдачу гарантий	432	4 088
Прочие комиссионные доходы	1 203	1 009
	525 368	332 630
Комиссионные расходы:		
Агентские выплаты	(386 744)	(237 288)
Расчетные операции	(14 990)	(15 450)
Операции с иностранной валютой	(4 550)	(8 056)
Прочие комиссионные расходы	(6 385)	(10 476)
	(412 669)	(271 270)
Всего чистый комиссионный доход	112 699	61 360

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(суммы представлены в тысячах российских рублей)

21. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, включает:	
Торговые операции, нетто	37 796
Всего чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	37 796

22. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Доходы от торговых операций, нетто	143 453	3 127
Курсовые разницы, нетто	(9 581)	(1 982)
Расходы от операций СВОП	(148 223)	(154 757)
Всего чистый убыток от операций с иностранной валютой	(14 351)	(153 612)

В 2015 и 2014 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.

23. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Вознаграждения сотрудникам	614 796	664 952
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудникам	172 536	163 893
Итого расходы на персонал	787 332	828 845

Вознаграждения сотрудникам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, включают сумму годового бонуса за 2013 год в размере 28 435 тысяч рублей, решение о выплате которого было принято после утверждения финансовой отчетности за 2013 год.

Средняя численность сотрудников Банка в 2015 году составляла 1 016 человек (2014 год: 940 человек).

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(суммы представлены в тысячах российских рублей)

24. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Ремонтные и эксплуатационные расходы	104 121	100 983
Арендная плата	97 946	86 181
Износ и амортизация (Примечание 9)	50 533	56 200
Налоги, кроме налога на прибыль	45 756	45 741
Платежи в фонд страхования вкладов	26 881	23 899
Охрана	9 810	13 252
Реклама	9 178	5 660
Нотариальные расходы	9 156	369
Расходы по выпуску и обслуживанию пластиковых карт	2 879	2 572
Страхование	2 668	6 387
Аудит, публикация отчетности и услуги рейтинговых агентств	4 492	4 736
Прочие операционные расходы	38 555	35 675
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы	401 975	381 655

25. 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 2013 года	(2 094 209)
Создание резервов под обесценение по ссудам физическим лицам	(856 502)
Создание резервов под обесценение по ссудам юридическим лицам	(52 676)
Списание активов	35 012
Продажа ссуд	532 294
31 декабря 2014 года	(2 436 081)
Создание резервов по ссудам физическим лицам	(665 570)
Создание резервов по ссудам юридическим лицам	(124 215)
Списание активов	18 706
Продажа ссуд	501 524
31 декабря 2015 года	(2 705 636)

26. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Расход по текущему налогу на прибыль	34 348	44 497
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	10 178	(43 421)
	44 526	1 076

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(суммы представлены в тысячах российских рублей)

В 2015 и 2014 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, по процентным доходам по облигациям федерального займа – 15%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года тысяч рублей	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года тысяч рублей
Прибыль/(убыток) до налогообложения	203 953	(142 770)
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	40 774	(28 554)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	918	9 055
Временные разницы прошлого периода, реализованные в этом периоде	2 851	20 860
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(17)	(285)
	44 526	1 076

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 2015 года и 31 декабря 2014 года соответственно. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(суммы представлены в тысячах российских рублей)**

Ниже представлены суммы требований и обязательств по отложенному налогу.

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(10)	(1 117)	-	1 107
Ссуды, предоставленные клиентам	41 540	(5 936)	-	47 476
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 550	(11 004)	(31 397)	50 951
	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(3 749)	(2 630)	-	(1 119)
Прочие активы	9 807	(1 402)	-	11 209
Средства клиентов	819	(501)	-	1 320
Выпущенные облигации	2	3 065	-	(3 063)
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	-	(45)	-	45
Субординированный заем	(2 155)	-	-	(2 155)
Прочие обязательства	22 890	9 392	-	13 498
Чистые требования по отложенному налогу	77 695	(10 177)	(31 397)	119 269
	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 107	1 107	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	47 476	(12 481)	-	59 957
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 983)	-	1 983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 951	40 503	10 142	306
Основные средства и нематериальные активы	(1 119)	(7 090)	-	5 971
Прочие активы	11 209	12 397	-	(1 188)
Средства клиентов	1 320	1 998	-	(678)
Выпущенные облигации	(3 063)	3 069	-	(6 132)
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	45	(165)	-	210
Субординированный заем	(2 155)	-	-	(2 155)
Прочие обязательства	13 498	6 066	-	7 432
Чистые требования по отложенному налогу	119 269	43 421	10 142	65 706

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

27. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Показатели прибыли/(убытка) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, использованные для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию, приведены ниже.

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Чистый убыток за год, относящаяся к акционерам Банка	285 013	(184 414)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базового и разводненного убытка на акцию	127 626 568	127 626 568
Убыток на акцию – базовый и разводненный	2,23	(1,44)
От продолжаемой деятельности	2,23	(1,44)
Итого базовый и разводненный убыток на акцию (рублей)	2,23	(1,44)

28. 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

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.
- 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.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Функционирование системы управления рисками обеспечивается реализацией следующих внутренних процедур:

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

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

Система лимитов имеет следующие уровни:

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

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

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

Система внутренней отчетности обеспечивает:

- обобщение информации по различным видам рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- информирование органов управления Банка, структурных подразделений, ответственных за принятие и управление рисками, об уровне принятых Банком существенных видов рисков.

Внутренняя отчетность по рискам в общем случае включает в себя следующую информацию:

- о принятых объемах существенных для Банка видов рисков;
- о фактах нарушения структурными подразделениям Банка установленных лимитов и мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Внутренняя отчетность по рискам составляется на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение руководству Банка.

Внутренняя отчетность по рискам включает в себя:

- отчеты по кредитному риску в разрезе направлений бизнеса и подразделений сети (отношение резервов к просроченной задолженности свыше 90 дней, стоимость риска, уровень ожидаемых потерь, крупнейшие проблемные заемщики Банка)
- отчет по рыночному риску с указанием дюрации портфеля, VAR-анализа.
- отчет по риску концентрации (указание крупнейших заемщиков и депозиторов)
- отчет по риску ликвидности (матрица фондирования)
- отчет по процентному риску (изменения процентной маржи Банка на изменение чистой прибыли)
- отчет по операционному риску (перечень событий операционного риска за отчетный период)

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

Система внутреннего контроля в рамках системы управления рисками представляет собой систему органов и направлений внутреннего контроля Банка, обеспечивающая

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

соблюдение политики управления банковскими рисками, контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков.

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.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Фондовый риск

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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.

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 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	2015 год	2014 год
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(77 354)	(51 208)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	77 354	51 208

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2015 год	2014 год
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(52 848)	(69 920)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	55 668	73 755

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 Банка России.

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 36 «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 2015 года, и упрощенного сценария 30% падения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2015 год
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(61)
30% падение курса доллара США по отношению к российскому рублю	61
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(659)
30% падение курса евро по отношению к российскому рублю	659

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 30% падения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2014 год
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 455)
30% падение курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 455
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 006)
30% падение курса евро по отношению к российскому рублю	1 006

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. 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 АО «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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 2015 года				
Денежные средства и их эквиваленты	3 666 595	3 666 595	-	3 666 595
Обязательный резерв денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	173 546	173 546	-	173 546
Ссуды, предоставленные клиентам	21 265 944	21 265 944	(20 155 917)*	1 110 027
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 009 655	5 009 655	-	5 009 655
Прочие финансовые активы	130 405	130 405	-	130 405
Условные обязательства кредитного характера	1 042 579	1 042 579	-	1 042 579
31 декабря 2014 года				
Денежные средства и их эквиваленты	10 985 592	10 985 592	-	10 985 592
Обязательный резерв денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	277 987	277 987	-	277 987
Ссуды, предоставленные клиентам	22 094 988	22 094 988	(21 096 341)*	998 647
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 023 334	7 023 334	-	7 023 334
Инвестиции, удерживаемые до погашения	495 499	495 499	-	495 499
Прочие финансовые активы	90 266	90 266	-	90 266
Условные обязательства кредитного характера	313 049	313 049	(34 085)	278 964

*Указана стоимость обеспеченных ссуд, предоставленных клиентам, а не справедливая стоимость самого обеспечения

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

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, 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 31.

Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам (Fitch, Moody's):

	A1-A3	Baa1-Baa3	ниже Baa3	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2015 года					
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе	37 194	2 209 177	1 004 930	3 908	3 255 209
Обязательный резерв денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	173 546	-	173 546
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 009 655	-	5 009 655
Ссуды, предоставленные клиентам, за исключением просроченных и обесцененных ссуд	-	-	-	19 953 029	19 953 029
Прочие финансовые активы	-	-	-	130 405	130 405
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	1 042 579	1 042 579
31 декабря 2014 года					
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе	140 059	9 641 856	643 612	15 077	10 440 604
Обязательный резерв денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	277 987	-	-	277 987
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	734 736	1 829 098	4 459 500	-	7 023 334
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	334 548	160 951	-	495 499
Ссуды, предоставленные клиентам, за исключением просроченных и обесцененных ссуд	-	-	-	20 381 931	20 381 931
Прочие финансовые активы	-	-	-	90 266	90 266
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	313 049	313 049

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 международными рейтинговыми агентствами (Fitch, 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 2015 и 31 декабря 2014 года средства в Банке России за вычетом наличных средств в кассе и резервов в Банке России составляли 471 421 тысяч рублей и 6 661 916 тысяч рублей соответственно.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 Банка России. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты участников денежного рынка.

Банк выполняет все обязательные требования по соблюдению нормативов Банка России, регулирующих 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.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

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:

	2015 год	2014 год
До востребования и менее 1 месяца	1 234 522	1 435 956
От 1 до 3 месяцев	534 697	1 178 112
От 3 до 12 месяцев	4 512 061	3 626 812
От 1 года до 5 лет	2 233 240	1 107 655
	8 514 520	7 348 535

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 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 2015 года 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	(2 253 625)	-	-	-	(2 253 625)	(2 245 507)
Счета и депозиты банков						
Средства клиентов	(4 947 422)	(1 306 130)	(15 155 709)	(2 779 561)	(24 188 822)	(23 142 449)
Выпущенные облигации	-	-	(10 125)	-	(10 125)	(9 935)
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	(174 825)	(227 000)	-	(3 000)	(404 825)	(404 825)
Прочие заемные средства	(3 186)	(6 167)	(28 267)	(520 630)	(558 250)	(443 922)
Субординированный займ	-	(10 429)	(60 556)	(1 727 073)	(1 798 058)	(1 006 205)
Прочие финансовые обязательства	-	(1 298)	(162 386)	-	(163 684)	(163 684)
Всего финансовых обязательств	(7 379 058)	(1 551 024)	(15 417 043)	(5 030 264)	(29 377 389)	(27 416 527)
Условные обязательства кредитного характера	(203 637)	(42 200)	(731 848)	(64 894)	(1 042 579)	(1 042 579)

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года 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	(994 428)	-	-	-	(994 428)	(987 890)
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	(5 855 435)	(6 235 108)	(3 978 291)	(20 234 150)	(36 302 984)	(32 289 351)
Выпущенные облигации	-	-	(1 806 658)	(1 653 329)	(3 459 987)	(3 067 247)
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	(192 975)	(488 993)		(3 000)	(684 968)	(679 633)
Прочие заемные средства	(3 096)	(5 891)	(29 506)	(532 916)	(571 409)	(440 431)
Субординированный займ	-	(10 429)	(59 884)	(1 850 350)	(1 920 663)	(1 005 205)
Прочие финансовые обязательства	-	(381)	(62 407)	-	(62 788)	(62 788)
Всего финансовых обязательств	(7 045 934)	(6 740 802)	(5 953 098)	(24 273 745)	(43 997 227)	(38 532 546)
Условные обязательства кредитного характера	(294 113)	(17 936)	-	(1 000)	(313 049)	(313 049)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. 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 2015 и 2014 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. В таблице ниже представлены значения обязательных нормативов ликвидности, рассчитанных по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	Требование	2015 год, %	2014 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	22,19	18,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	134,88	125,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	84,35	73,5

Информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 35.

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

29. 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 Банка России.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. В соответствии с требованиями Банка России кредитные организации должны поддерживать норматив Н1.0, определяемый как отношение величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. В рамках внедрения правил Базель III в России Банк России 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 вступили в силу в пруденциальных целях. Банк России 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% (с 1 января 2016 года в размере 8%).

В рамках Стратегии развития Банком разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса деятельность Банка остается прибыльной, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Позиции Банка в рейтингах стабильны, в том числе по размеру активов и капитала.

В свете перехода российской банковской системы на международные стандарты, установленные документами Базельского комитета по банковскому надзору, ужесточаются требования к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала. В данных условиях Банк совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Повышение стоимости ведения бизнеса, обусловленное изменениями в законодательстве, частично компенсировано за счет мероприятий по повышению эффективности операционной деятельности.

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели, Банк проводит регулярную практику прогнозирования уровня достаточности капитала с учетом новых требований Банка России. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития Банка. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Банк реализовывает мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности. В сфере анализа внутренней среды Банка на базе системы бюджетирования разрабатывается методология, позволяющая проводить анализ и формировать рекомендации по повышению эффективности отдельных направлений деятельности.

Действующая в Банке система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации Банком возможностей, имеющихся на рынке; соблюдения требований надзорных органов, а также минимизации процентных и валютных рисков, риска ликвидности. Согласование перечисленных выше факторов осуществляется на основе составления сценариев, включающих в себя динамику изменения активов и пассивов с учетом срочности, ценовых параметров и использования различных инструментов привлечения и размещения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

Структура капитала Банка представлена дополнительным капиталом, включающим субординированный займ, который раскрывается в Примечании 16 и основным капиталом, который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях капитала.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

	2015 год	2014 год
Основной капитал	2 693 569	2 630 126
Дополнительный капитал	754 776	788 712
Всего капитала	3 448 345	3 418 838
Активы, взвешенные с учетом риска	23 064 106	25 492 344
Рыночный риск	216 281	875 319
Операционный риск	4 765 800	4 099 963
Прочие компоненты	790 788	1 009 332
	28 836 975	31 476 958
Норматив достаточности капитала (%)	12,0%	10,9%

31. 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.

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

	2015 год	2014 год
Сроком действия до 1 года	11 285	9 562
Сроком действия свыше 1 года	7 203	500
	18 488	10 062

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

(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 2015 года сумму 1 042 579 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 302 987 тысяч рублей).

32. 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.

(б) Судебные иски

В процессе деятельности Банка возникают претензии со стороны клиентов и контрагентов к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

(в) Депозитарные услуги

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 3 108 154 штук и 2 972 900 штук соответственно.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Кредиты клиентам	21 265 944	21 265 944	22 094 988	22 094 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (общая сумма)	2 764 887	2 764 887	6 417 069	6 417 069
в т.ч. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договору РЕПО	2 244 768	2 244 768	606 265	606 265
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	495 499	493 167
Финансовые обязательства				
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	2 245 507	2 245 507	987 890	987 890
Средства клиентов	23 142 449	23 142 449	32 289 351	32 289 351
Выпущенные облигации	9 935	9 935	3 067 247	3 067 247
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	404 825	404 825	679 633	679 633
Прочие заемные средства	443 922	443 922	440 431	440 431
Субординированный займ	1 006 205	1 006 205	1 005 205	1 005 205

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи имеются независимые рыночные котировки.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации

Справедливая стоимость депозитных инструментов в Центральном банке Российской Федерации приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Средства клиентов

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные облигации

Оценочная справедливая стоимость выпущенных облигаций под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Прочие выпущенные долговые ценные бумаги

Оценочная справедливая стоимость прочих выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Субординированный займ

Справедливая стоимость субординированного займа с фиксированной процентной ставкой, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Прочие заемные средства

Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2015 года, представлен следующим образом:

	Уровень 1	Всего
Финансовые активы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 009 655	5 009 655

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Всего
Финансовые активы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 023 334	7 023 334

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюда- емые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы				
Кредиты клиентам	-	21 265 944	-	21 265 944
Прочие финансовые активы	-	-	130 405	130 405
Финансовые обязательства				
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	-	2 245 507	-	2 245 507
Средства клиентов	-	23 142 449	-	23 142 449
Выпущенные облигации	-	9 935	-	9 935
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	-	404 825	-	404 825
Прочие заемные средства	-	443 922	-	443 922
Субординированный займ	-	1 006 205	-	1 006 205
Прочие финансовые обязательства	-	-	163 684	163 684

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюда- емые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы				
Кредиты клиентам	-	22 094 988	-	22 094 988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	495 499	-	493 167
Прочие финансовые активы	-	-	6 681	6 681
Финансовые обязательства				
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	-	987 890	-	987 890
Средства клиентов	-	32 289 351	-	32 289 351
Выпущенные облигации	-	3 067 247	-	3 067 247
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	-	679 633	-	679 633
Прочие заемные средства	-	440 431	-	440 431
Субординированный займ	-	1 005 205	-	1 005 205
Прочие финансовые обязательства	-	-	62 788	62 788

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удержи- ваемые до погашения	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 666 595	-	-	-	3 666 595
Ссуды, предоставленные клиентам					
- Ссуды корпоративным клиентам	-	-	1 545 405	-	1 545 405
- Ссуды малым и средним предприятиям	-	-	1 288 310	-	1 288 310
- Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	18 432 230	-	18 432 230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	5 719	5 719
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	2 759 168	2 759 168
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	-	-	2 244 768	2 244 768
Прочие финансовые активы	-	-	130 405	-	130 405
Итого финансовых активов	3 666 595	-	21 396 350	5 009 655	30 072 600
Нефинансовые активы	-	-	8 048	-	8 048
Итого активов	3 666 595	-	21 404 398	5 009 655	30 080 648

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Инвес- тиции, удержи- ваемые до погашения	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10 985 592	-	-	-	10 985 592
Ссуды, предоставленные клиентам					
- Ссуды корпоративным клиентам	-	-	2 882 389	-	2 882 389
- Ссуды малым и средним предприятиям	-	-	1 653 670	-	1 653 670
- Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	17 558 929	-	17 558 929
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	6 417 069	6 417 069
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	-	-	606 265	606 265
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	495 499	-	-	495 499
Прочие финансовые активы	-	-	90 266	-	90 266
Итого финансовых активов	10 985 592	495 499	22 185 254	7 023 334	40 689 679
Нефинансовые активы	-	-	16 618	-	16 618
Итого активов	10 985 592	495 499	22 201 872	7 023 334	40 706 297

Все финансовые обязательства Банка, отражаются по амортизированной стоимости.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(суммы представлены в тысячах российских рублей)

34. 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 МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений связанных сторон внимание уделяется сущности, а не только юридическо-правовой форме.

Операции с ключевыми сотрудниками высшего руководства Банка

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года остатки по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства Банка и средние эффективные процентные ставки по ним составили:

	2015 год	Средняя эффективная процентная ставка %	2014 год	Средняя эффективная процентная ставка %
Активы:				
Ссуды ключевым сотрудникам высшего руководства Банка	38 362	7,89%	31 253	7,25%
Обязательства:				
Счета и депозиты ключевых сотрудников высшего руководства Банка:				
- депозиты до востребования	4 191	-	-	-
- срочные депозиты	42 022	8,44%	195 577	6,97%
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов:				
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов ключевым сотрудникам высшего руководства Банка	2 016	-	1 659	-

За 2015 год размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», выплаченных ключевым сотрудникам высшего руководства Банка, составил 35 564 тысяч рублей (2014 год: 37 099 тысяч рублей).

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Прочие суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства Банка за 2015 и 2014 годы могут быть представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	2 132	1 877
Процентные расходы	(4 257)	(8 832)
Комиссионный доход	43	93
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(104)	1 078
Прочие хозяйственные и административные расходы	(1 404)	(2 546)
Восстановление резервов под обесценение	-	-

Операции с ОАО «Северсталь» и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года остатки по операциям с ПАО «Северсталь» и прочими связанными сторонами ПАО «Северсталь» и средние эффективные процентные ставки по ним составили:

	2015 год	Средняя эффективная процентная ставка %	2014 год	Средняя эффективная процентная ставка %
Активы:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Прочие связанные стороны	713 531	8,1%	699 639	8,1%
Всего активов	713 531		699 639	
Обязательства:				
Средства клиентов:				
Депозиты до востребования:				
ОАО «Северсталь»	551 440	1,15%	3 491 798	1,88%
Прочие связанные стороны	715 660	0,17%	754 909	0,29%
Срочные депозиты:				
ОАО «Северсталь»	9 796 050	10,69%	10 765 000	14,51%
Прочие связанные стороны	2 859 004	10,87%	7 035 455	14,61%
Субординированный займ:				
ООО «Алгоритм»/ ЗАО «Севергрупп»	1 006 205	12,28%	1 005 205	12,28%
Всего обязательств	14 928 359		23 052 367	

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, по операциям с ПАО «Северсталь» и прочими связанными сторонами за 2015 и 2014 годы могут быть представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы:		
Прочие связанные стороны	62 225	57 194
Процентные расходы:		
ОАО «Северсталь»	(1 196 315)	(267 986)
Прочие связанные стороны	(363 685)	(397 920)
Чистый комиссионный доход:		
ОАО «Северсталь»	3 932	2 937
Прочие связанные стороны	3 224	3 355
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток:		
Прочие связанные стороны	-	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой:		
ОАО «Северсталь»	(365 566)	(465 671)
Прочие связанные стороны	(53 086)	(27 206)
Прочие хозяйственные и административные расходы:		
ОАО «Северсталь»	(13 320)	(13 296)
Прочие связанные стороны	(1 193)	(2 001)

Концентрация. В ходе обычной деятельности Банк совершает операции с компаниями Группы «Северсталь». Эти операции включают, среди прочего: осуществление расчетов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года обязательства перед компаниями Группы «Северсталь» составляли 54,82% и 59,73% от общей суммы обязательств Банка, соответственно. Таким образом, существует концентрация обязательств, а также расходов по таким компаниям.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

35. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные/ без срока погашения	Всего
Финансовые активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	0,17%	532 252	-	-	-	-	-	532 252
Ссуды, предоставленные клиентам	17,04%	217 643	624 556	1 519 371	17 526 571	1 346 745	31 058	21 265 944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,66%	5 009 655	-	-	-	-	-	5 009 655
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		5 759 550	624 556	1 519 371	17 526 571	1 346 745	31 058	26 807 851
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		3 134 343	-	-	-	-	-	3 134 343
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации*		32 810	9 087	103 133	25 031	3 485	-	173 546
Прочие финансовые активы		130 405	-	-	-	-	-	130 405
Итого финансовых активов		9 057 108	633 643	1 622 504	17 551 602	1 350 230	31 058	30 246 145
Финансовые обязательства:								
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	12,00%	2 245 507	-	-	-	-	-	2 245 507
Средства клиентов	10,35%	2 750 567	1 006 498	14 352 821	3 504 272	-	-	21 614 158
Выпущенные облигации	9,12%	-	-	9 935	-	-	-	9 935
Прочие заемные средства	8,69%	-	-	933	442 989	-	-	443 922
Субординированный займ	12,28%	-	-	-	533 145	473 060	-	1 006 205
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		4 996 074	1 006 498	14 363 689	4 480 406	473 060	-	25 319 727
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства клиентов		1 528 291	-	-	-	-	-	1 528 291
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги		174 825	227 000	-	3 000	-	-	404 825
Прочие финансовые обязательства		75 650	6 072	81 962	-	-	-	163 684
Итого финансовых обязательств		6 774 840	1 239 570	14 445 651	4 483 406	473 060	-	27 416 527
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года		2 282 268	(605 927)	(12 823 147)	13 068 196	877 170	31 058	2 829 618
Кумулятивная чистая позиция		2 282 268	1 676 341	(11 146 806)	1 921 390	2 798 560	2 829 618	2 829 618
		Менее 1 года						
Прочие нефинансовые активы		8 048						
Прочие нефинансовые обязательства		135 346						

* 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.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (суммы представлены в тысячах российских рублей)

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные/ без срока погашения	Всего
Финансовые активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	14,06%	6 577 257	-	-	-	-	-	6 577 257
Ссуды, предоставленные клиентам	16,42%	811 809	1 216 989	5 702 690	13 713 636	189 991	459 873	22 094 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,44%	7 023 334	-	-	-	-	-	7 023 334
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,08%	-	-	495 499	-	-	-	495 499
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		14 412 400	1 216 989	6 198 189	13 713 636	189 991	459 873	36 191 078
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		4 408 335	-	-	-	-	-	4 408 335
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации*		91 291	15 066	40 613	129 258	1 759	-	277 987
Прочие финансовые активы		90 266	-	-	-	-	-	90 266
Итого финансовых активов		19 002 292	1 232 055	6 238 802	13 842 894	191 750	459 873	40 967 666
Финансовые обязательства:								
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	17,26%	987 890	-	-	-	-	-	987 890
Средства клиентов	12,65%	16 136 045	1 494 991	4 702 841	8 107 677	-	-	30 441 554
Выпущенные облигации	11,04%	-	-	1 527 636	1 539 611	-	-	3 067 247
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	13,70%	-	294 665	-	-	-	-	294 665
Прочие заемные средства	8,32%	-	-	-	440 431	-	-	440 431
Субординированный займ	12,28%	-	-	-	533 145	472 060	-	1 005 205
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		17 123 935	1 789 656	6 230 477	10 620 864	472 060	-	36 236 992
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства клиентов		1 847 798	-	-	-	-	-	1 847 797
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги		192 975	188 993	-	3 000	-	-	384 968
Прочие финансовые обязательства		6 261	10 372	46 155	-	-	-	62 788
Итого финансовых обязательств		19 170 969	1 989 021	6 276 632	10 623 864	472 060	-	38 532 546
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года		(168 677)	(756 966)	(37 830)	3 219 030	(280 310)	459 873	2 435 120
Кумулятивная чистая позиция		(168 677)	(925 643)	(963 473)	2 255 557	1 975 247	2 435 120	2 435 120
	Менее 1 года							
Прочие нефинансовые активы		16 618						
Прочие нефинансовые обязательства		82 540						

* 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.

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

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Приведенная выше таблица составлена исходя из договорных сроков погашения активов и обязательств банка, таким образом все текущие счета и депозиты до востребования учитываются в графе «до 1 месяца». Однако, так как банк имеет постоянную клиентскую базу и статистику по постоянным неснижаемым остаткам на данных счетах, которые за последние 18 месяцев не снижались ниже, чем 4 361 156 тысяч руб, чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года с учетом неснижаемых остатков представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные/ без срока погашения	Всего
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(252 062)	(772 991)	(70 434)	3 219 030	(280 310)	459 873	2 303 106
Минимальные остатки на текущих счетах за последние 18 месяцев	4 361 156	-	-	(4 361 156)	-	-	
Скорректированная чистая позиция	4 109 094	(772 991)	(70 434)	(1 142 126)	(280 310)	459 873	2 303 106
Скорректированная кумулятивная чистая позиция	4 109 094	3 336 103	3 265 669	2 123 543	1 843 233	2 303 106	2 303 106

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(суммы представлены в тысячах российских рублей)

36. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Всего</u>
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	722 751	2 296 876	646 968	3 666 595
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	173 546	-	-	173 546
Ссуды, предоставленные клиентам	21 265 944	-	-	21 265 944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 009 655	-	-	5 009 655
Прочие финансовые активы	128 045	22	2 338	130 405
Всего финансовых активов	27 299 941	2 296 898	649 306	30 246 145
Финансовые обязательства:				
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	2 245 507	-	-	2 245 507
Средства клиентов	20 193 244	2 297 153	652 052	23 142 449
Выпущенные облигации	9 935	-	-	9 935
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	404 825	-	-	404 825
Прочие заемные средства	443 922	-	-	443 922
Субординированный займ	1 006 205	-	-	1 006 205
Прочие финансовые обязательства	163 684	-	-	163 684
Всего финансовых обязательств	24 467 322	2 297 153	652 052	27 416 527
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	2 832 619	(255)	(2 746)	2 829 618

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Всего</u>
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	7 041 750	2 837 662	1 106 180	10 985 592
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	277 987	-	-	277 987
Ссуды, предоставленные клиентам	22 094 988	-	-	22 094 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 023 334	-	-	7 023 334
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	495 499	-	-	495 499
Прочие финансовые активы	90 266	-	-	90 266
Всего финансовых активов	36 023 824	2 837 662	1 106 180	40 967 666
Финансовые обязательства:				
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	987 890	-	-	987 890
Средства клиентов	28 340 361	2 838 387	1 110 603	32 289 351
Выпущенные облигации	3 067 247	-	-	3 067 247
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	679 633	-	-	679 633
Прочие заемные средства	440 431	-	-	440 431
Субординированный займ	1 005 205	-	-	1 005 205
Прочие финансовые обязательства	62 788	-	-	62 788
Всего финансовых обязательств	34 583 555	2 838 387	1 110 603	38 532 546
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	2 440 269	(725)	(4 423)	2 435 120

Прочие валюты, в основном, включают в себя евро.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(суммы представлены в тысячах российских рублей)

37. ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Нижеследующая таблица отражает географическую концентрацию активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Российская Федерация	Организации стран- членов ОЭСР	Прочие организации стран, не являющихся членами ОЭСР	Всего
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	3 128 081	538 514	-	3 666 595
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	173 546	-	-	173 546
Ссуды, предоставленные клиентам	21 265 944	-	-	21 265 944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 009 655	-	-	5 009 655
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	130 405	-	-	130 405
Всего финансовых активов	29 707 631	538 514	-	30 246 145
Обязательства:				
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	2 245 507	-	-	2 245 507
Средства клиентов	23 119 263	4 966	18 220	23 142 449
Выпущенные облигации	9 935	-	-	9 935
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	404 825	-	-	404 825
Прочие заемные средства	443 922	-	-	443 922
Субординированный займ	1 006 205	-	-	1 006 205
Прочие финансовые обязательства	163 684	-	-	163 684
Всего финансовых обязательств	27 393 341	4 966	18 220	27 416 527
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	2 314 290	533 548	(18 220)	2 829 618

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

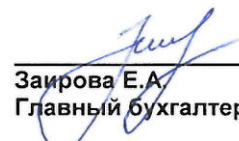
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(суммы представлены в тысячах российских рублей)

Нижеследующая таблица отражает географическую концентрацию активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Российская Федерация	Организации стран- членов ОЭСР	Прочие организации стран, не являющихся членами ОЭСР	Всего
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	10 201 914	783 678	-	10 985 592
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	277 987	-	-	277 987
Ссуды, предоставленные клиентам	22 094 988	-	-	22 094 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 293 543	-	729 791	7 023 334
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	495 499	-	-	495 499
Прочие финансовые активы	90 266	-	-	90 266
Всего финансовых активов	39 454 197	783 678	729 791	40 967 666
Обязательства:				
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	987 890	-	-	987 890
Средства клиентов	32 251 844	3 005	34 502	32 289 351
Выпущенные облигации	3 067 247	-	-	3 067 247
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	679 633	-	-	679 633
Прочие заемные средства	440 431	-	-	440 431
Субординированный займ	1 005 205	-	-	1 005 205
Прочие финансовые обязательства	62 788	-	-	62 788
Всего финансовых обязательств	38 495 038	3 005	34 502	38 532 546
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	959 159	780 673	695 289	2 435 120

От имени Правления Банка:


Никишев Ю.Ю.
Председатель Правления
23 марта 2016 года


Зайрова Е.А.
Главный бухгалтер
23 марта 2016 года