

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Металлургический коммерческий банк»
по итогам деятельности за 2015 год

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Меткомбанк» за 2015 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2016;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,
в том числе:

отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2016;

сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016;

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016;

пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Меткомбанк» по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 25.03.2015 выражало немодифицированное мнение о данной бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Меткомбанк» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 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 1 января 2016 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 1 января 2016 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 1 января 2016 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

18 марта 2016 года



Д.А. Тарадов

Всего сброшюровано 85 листов.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" АО "Меткомбанк"

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	410 089	544 688
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	644 967	1 139 903
2.1	Обязательные резервы	6.1	173 546	277 987
3	Средства в кредитных организациях	6.1	579 797	829 811
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	23 196 765	30 629 363
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	5 007 650	7 168 335
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.6	0	496 663
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 548	15 371
9	Отложенный налоговый актив	7.4	66 863	69 017
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5	90 646	89 969
11	Прочие активы	6.7	290 385	290 428
12	Всего активов		30 288 710	41 273 548
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.8	2 244 769	987 423
14	Средства кредитных организаций	6.9	444 185	437 558
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.10	24 070 027	33 143 320
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		8 501 002	7 291 736
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	6.11	414 424	3 684 968
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	2 559
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	6.12	259 814	308 772
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.1	12 267	3 950
22	Всего обязательств		27 445 486	38 568 550
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	6.13	1 021 013	1 021 013
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		204 000	204 000
26	Резервный фонд		51 051	51 051
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		648	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		789	851
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 428 145	1 364 707
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7.4	137 578	63 376
31	Всего источников собственных средств		2 843 224	2 704 998
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 026 072	302 987
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		18 488	10 062
34	Условные обязательства некредитного характера		1 708	1 441

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.
исполнитель
Телефон: (8202) 201428
18.03.2016



Никишев Ю.Ю.

Заирова Е.А.

Майданович А.И.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" АО "Меткомбанк"

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснени й	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		4 873 493	4 692 274
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		110 733	63 203
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4 171 463	3 871 814
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		591 297	757 257
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2 832 712	2 333 456
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		203 271	625 460
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2 498 450	1 302 180
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		130 991	405 816
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 040 781	2 358 818
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	-271 736	-317 062
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1	-9 039	-2 548
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 769 045	2 041 756
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-128 808
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		16 682	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-5	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	-208 681	206 682
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	194 314	-360 334
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		480 931	347 892
13	Комиссионные расходы		368 102	231 503
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	-57 275	328
17	Прочие операционные доходы		28 810	11 950
18	Чистые доходы (расходы)		1 855 719	1 887 963
19	Операционные расходы		1 636 125	1 801 985
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7.4	219 594	85 978
21	Возмещение (расход) по налогам	7.4	82 016	22 602
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7.4	137 578	63 376
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7.4	137 578	63 376

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
исполнитель
Телефон: (8202) 201428
18.03.2016

Никишев Ю.Ю.

Заирова Е.А.

Майданович А.И.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" АО "Меткомбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

i формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		3 448 345	29 508	3 418 837
1.1	Источники базового капитала:		2 704 209	63 438	2 640 771
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	8	1 021 013	0	1 021 013
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.13	1 021 013	0	1 021 013
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	8	204 000	0	204 000
1.1.3	Резервный фонд	8	51 051	0	51 051
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	8	1 428 145	63 438	1 364 707
1.1.4.1	прошлых лет	8	1 428 145	63 438	1 364 707
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		10 640	-5	10 645
1.2.1	Нематериальные активы	8	4 256	-2	4 258
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	8	6 384	-3	6 387
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	8	2 693 569	63 443	2 630 126
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	8	6 384	-3	6 387
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	8	2 693 569	63 443	2 630 126
1.8	Источники дополнительного капитала:		754 776	-33 935	788 711
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		109 987	72 127	37 860
1.8.3.1	текущего года		109 987	72 127	37 860
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	8	644 000	-106 000	750 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	8	174 000	-106 000	280 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	8	789	-62	851
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0

1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	8	754 776	-33 935	788 711
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		23 063 318	-2 428 175	25 491 493
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		23 063 318	-2 428 175	25 491 493
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		23 064 107	-2 428 237	25 492 344
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	8	9,3	X	8,4
3.2	Достаточность основного капитала	8	9,3	X	8,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8	12,0	X	10,9

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.3	29 504 230	26 832 190	23 064 107	36 983 024	34 616 909	25 492 344
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		3 318 493	3 318 493	0	8 472 014	8 472 014	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 068 852	1 068 852	0	7 484 591	7 484 591	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	11.3	561 518	561 493	112 299	810 511	810 376	162 075
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		538 528	538 528	107 706	783 678	783 678	156 736
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	11.3	793	793	397	8 500	8 500	4 250
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	11.3	25 623 426	22 951 411	22 951 411	27 691 999	25 326 019	25 326 019
1.4.1	Кредиты юридическим и физическим лицам		23 662 375	21 022 131	21 022 131	24 146 174	21 817 564	21 817 564
1.4.2	Вложения в ценные бумаги		1 724 207	1 724 207	1 724 207	3 259 629	3 259 629	3 259 629
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	11.3	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 197 706	2 197 706	439 541	2 945 144	2 945 144	589 029
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		2 197 706	2 197 706	439 541	2 945 144	2 945 144	589 029
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.3	274 454	239 845	367 318	341 589	296 162	429 868
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		45 617	20 695	22 765	66 612	45 226	49 749
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		54 872	54 580	70 954	50 698	50 449	65 584
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		147 220	137 825	206 736	210 476	186 684	280 026
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		26 745	26 745	66 863	13 803	13 803	34 509
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	11.3	438	129	257	18 509	13 438	14 795
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	18 316	13 395	14 735
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		388	81	113	193	43	60
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		50	48	144	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1 042 579	1 030 312	30 439	313 049	309 099	8 132
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		30 702	30 439	30 439	10 062	9 980	8 132
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 011 877	999 873	0	302 987	299 119	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.3	381 264	327 997
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 685 586	2 437 665
6.1.1	чистые процентные доходы		2 358 818	2 360 396
6.1.2	чистые непроцентные доходы		326 768	77 269
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.7	216 288	875 319
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		17 303	70 025
7.1.1	общий		6 257	25 226
7.1.2	специальный		11 046	44 799
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	7.1	2 752 056	315 325	2 436 731
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 675 525	259 822	2 415 703
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		64 264	47 186	17 078
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		12 267	8 317	3 950
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8	2 693 569	2 692 200	2 598 266	2 586 246
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8	33 113 232	41 375 217	37 172 228	38 369 566
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8	8,1	6,5	7,0	6,7

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения (7.1)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8 246 683, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 199 342 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 8 047 341 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
 - 1.4. иных причин 0 ;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7 986 861, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 15 651 ;
 - 2.2. погашения ссуд 1 141 730 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 6 829 480 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
 - 2.5. иных причин 0 ;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

исполнитель
Телефон: (8202) 201428
18.03.2016

Никишев Ю.Ю.

Заирова Е.А.

Майданович А.И.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" АО "Меткомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		>=5,0	9,3	8,4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		>=6,0	9,3	8,4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	>=10,0	12,0	10,9
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		>=15,0	22,2	18,6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		>=50,0	134,8	125,2
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		<=120,0	84,6	73,5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		<=25,0	максимальное	максимальное
				22,1	21,4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		<=800,0	минимальное	минимальное
				0,5	0,9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		<=50,0	156,7	231,5
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		<=3,0	0,0	0,0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		<=25,0	1,6	1,5
				0,0	0,0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма),		30 288 710
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		198 565
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		130 426
7	Прочие поправки		331 623
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		30 286 078

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		32 794 881
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	8	10 640
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		32 784 241
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		198 565
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		198 565
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1 030 312
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		899 886

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		130 426
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 693 569
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8	33 113 232
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8	8,1

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
исполнитель
Телефон: (8202) 201428
18.03.2016



Никишев Ю.Ю.

Заирова Е.А.

Майданович А.И.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" АО "Меткомбанк"Почтовый адрес 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57А

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	644 103	668 944
1.1.1	проценты полученные		4 855 714	4 667 577
1.1.2	проценты уплаченные		-2 984 779	-2 457 816
1.1.3	комиссии полученные		474 222	342 801
1.1.4	комиссии уплаченные		-368 102	-231 503
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	-39 301
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-208 681	206 682
1.1.8	прочие операционные доходы		28 330	10 922
1.1.9	операционные расходы		-1 129 410	-1 743 751
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-23 191	-86 667
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-4 443 937	-3 139 777
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		104 441	-41 420
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	1 356 929
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6 689 393	-3 068 993
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-10 341	-23 832
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1 257 346	-5 009 698
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		6 627	33 018
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-9 270 907	4 411 837
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-3 261 091	-803 875
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		40 595	6 257
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-3 799 834	-2 470 833
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1 900 337	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		4 080 120	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-496 663
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		493 162	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-28 339	-30 619
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 652	10 913
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2 647 258	-516 369
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		388 369	892 517
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-764 207	-2 094 685
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 223 034	4 317 719
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	1 458 827	2 223 034

Председатель Правления

Никишев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Заирова Е.А.

М.П.
исполнитель
Телефон: (8202) 201428
18.03.2016

Майданович А.И.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» за 2015 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (АО
«МЕТКОМБАНК»)**

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

Акционерное общество «Металлургический коммерческий банк (АО «Меткомбанк») является акционерным Банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с генеральной лицензией номер № 901.

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

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	019-06711-100000
Дата получения	6 июня 2003 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	019-06720-010000
Дата получения	6 июня 2003 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	019-06706-000100
Дата получения	3 июня 2003 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление работ по защите информации (не содержащей сведений, составляющих государственную тайну) с использованием шифровальных (криптографических средств)
Номер лицензии	0010028
Дата получения	10 апреля 2015 года
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Вологодской области
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

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

Банк включен в реестр Банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 ноября 2004 года за номером № 165.

На 1 января 2016 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 1 января 2015 года региональная сеть Банка состояла из 4 филиалов и 22 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов), расположенных на территории 20 субъектов Российской Федерации.

Списочная численность персонала на 1 января 2016 года составила 1016 человек (на 1 января 2015 года: 940 человек).

В книгу государственной регистрации кредитных организаций в 2015 году новых филиалов Банка не вносилось.

По состоянию на 1 января 2016 года крупнейшими акционерами Банка были ООО «Капитал» – 82,62% и ЗАО «Севергрупп» – 17,38% (на 1 января 2015 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.

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 недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, гарантий, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой.
- Инвестиционная деятельность – проведение операций с ценными бумагами.

Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг B2, присвоенный рейтинговым агентством Moody's Investors Service.

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

Бизнес Банка должен быть распределен по трем направлениям:

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

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

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

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2015 и 2014 годы оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и оказание расчетно-кассовых услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2015 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

В соответствии с решениями Общего собрания акционеров Банка от 29 мая 2015 года и 29 мая 2014 года, выплата дивидендов по обыкновенным акциям по итогам 2014 года и 2013 года не производилась, вся полученная прибыль после вычета налогов переведена на счета нераспределенной прибыли предшествующих лет.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 января 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств за 2015 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк не возглавляет и не участвует в Банковских группах.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ

4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

4.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена приказом Председателя Правления от 31 декабря 2014 года №490. В течение 2015 года в Учетную политику были внесены изменения в соответствии со следующими нормативными актами ЦБ РФ.

- Указанием Банка России от 22 декабря 2015 года № 3501-У «О внесении изменений Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", (приказ от 16 февраля 2015 года № 47а)
- Федеральным законом от 08.03.2015 № 32-ФЗ « О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации», (приказ от 18 марта 2015 года № 094)
- Постановлением Правительства РФ от 16 апреля 2015 г. № 364 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 году физическим лицам на приобретение автомобилей, в рамках подпрограммы "Автомобильная промышленность" государственной программы Российской Федерации "Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности», (приказ от 30 апреля 2015 года № 154а)
- Указанием Банка России от 22 июня 2015 года № 3685-У «О внесении изменений Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", (приказ от 24 июля 2015 года № 286а)
- Указанием Банка России от 04 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", (приказ от 31 июля 2015 года № 296)

Кроме того было дополнено приложение №38 «Учет условных обязательств и резервов оценочных обязательств некредитного характера (Приказ от 1 июня 2015 года № 189).

Эффект от принятия данных изменений не оказывает существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Нормативы Банка рассчитаны на отчетную дату и на начало отчетного года в формах отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И, действовавшими на момент расчета нормативов.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2015 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах, в том числе в Банке России.

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

Межбанковские расчеты

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

Межбанковские расчеты включают операции со следующими активами:

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

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

Межбанковские расчеты включают движения по счетам следующих обязательств:

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

Денежные средства, размещенные в других банках на условиях срочности, платности и возвратности, включают кредиты, предоставленные Банку России, кредитным организациям и банкам-нерезидентам, в том числе кредиты «овернайт», депозиты и прочие размещенные средства.

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

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

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

Операции с клиентами

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

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

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

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

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

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств в обусловленный договором срок, сумма такого обязательства переносится в установленном порядке на отдельные

счета по учету просроченной задолженности. При отсрочке погашения предоставленных денежных средств путем заключения дополнительного соглашения, увеличивающего срок действия договора, суммы такой задолженности переносятся на иные счета второго порядка по учету размещенных средств с новым сроком погашения.

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

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

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

Средства на счетах клиентов

Средства на счетах клиентов учитываются по кассовому методу.

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

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

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

Если Банк исполняет обязанность по заявлению клиента о совершенной операции в соответствии с частью 4 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ и клиент направил Банку уведомление в соответствии с частью 11 указанной статьи, Банк возмещает клиенту сумму ЭСП, совершенной без согласия клиента в срок, указанный в договоре с клиентом. В данном случае Банк обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия

клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования ЭСП, что повлекло совершение операции без согласия клиента - физического лица.

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

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

Банк не работает в платежных системах без открытия банковского счета (Contact, MoneyGram и др.).

Депозиты и прочие привлеченные средства от клиентов

Учет депозитных операций в Банке ведется в соответствии с документами:

- Положением ЦБ РФ № 385-П;
- Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками» (далее – Положение № 39-П) (утратило силу 12 октября 2015 года);
- Инструкции ЦБ РФ № 153-И;
- ГК РФ;
- и другими нормативными актами Банка России.

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

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

Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются и выплачиваются в порядке и в сроки, предусмотренные договором.

Начисление процентов по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц осуществляется в соответствии с Положением №39-П с учетом изменений и дополнений с учетом требований приложения 3 Положения ЦБ РФ № 385-П по методу начисления.

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

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

Отражение начисленных процентов осуществляется в сроки:

- в последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты,

- в дату выплаты процентов в соответствии с условием договора (за период с 1 числа месяца по дату выплаты включительно), если дата выплаты приходится на выходные (праздничные) дни – в первый рабочий день после выходных (праздничных) дней,
- в дату фактической выплаты процентов, если на момент их выплаты указанные проценты не отражены в учете (например, при досрочном расторжении договора) за период с 1 числа месяца по дату выплаты включительно,
- в дату расторжения, пролонгации, окончания договора.

Кредиты предоставленные и прочие размещенные средства клиентам

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

- Положением № 385-П;
- Положением Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением № 39-П;
- и другими нормативными актами Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

В случае понижения качества ссудной и приравненной к ней задолженности и их переклассификации в IV и V категорию качества, доходы по которым определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов по учету доходов не подлежат.

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

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

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

На балансе Банка - приобретателя право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение. В цену приобретения кроме стоимости права требования, определенной условиями указанной выше сделки, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг определены в Учетной политике Банка.

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

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

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

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

Пассивные операции Банка с ценными бумагами

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Основные средства

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

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

Материальные запасы

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

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

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

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

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

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

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

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

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

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

Учет отложенных налоговых обязательств и налоговых обязательств активов.

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

- Положением № 385-П;
- Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- Письмом от 26 декабря 2013 года № 257-Т «О методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

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

В процессе деятельности Банка руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые

считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

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

Резервы на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности.

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

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

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

Оценка финансовых инструментов

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

Сроки полезного использования основных средств

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

Возможность возмещения отложенных налоговых активов.

Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 1 января 2016 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 67 595 тысяч рублей

4.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2015 год.

В качестве СПОД отражены следующие операции:

- доходы и расходы, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»: доходы на сумму 30 306 323 тысяч рублей (в том числе отложенный налог на прибыль), расходы на сумму 30 130 351 тысяч рублей (в том числе отложенный налог на прибыль, без учета налога на прибыль);
- отражены доходы и расходы прошлых лет по банковским и хозяйственным операциям по документам, поступившим в январе 2016 года, откорректированы доходы и расходы за 2015 год, в том числе в результате операций СПОД увеличены доходы на 685 тысяч рублей, увеличены расходы на 4 758 тысяч рублей;
- авансовые платежи по налогу на прибыль, учтенные на счете № 70611 «Налог на прибыль», перенесены на счет № 70711 «Налог на прибыль» всего на сумму 27 тысяч рублей;
- начислен налог на прибыль за 2015 год всего 34 321 тысяч рублей, в том числе за 4 квартал 2015 года 34 294 тысяч рублей. По сравнению с авансовыми платежами налога на прибыль, фактический размер налога на прибыль за 2015 год увеличен на 34 294 тысяч рублей в связи с фактическим увеличением налогооблагаемой базы по сравнению с прогнозом для целей авансовых платежей.

В результате осуществленных СПОД операций сумма балансовой прибыли 2015 года уменьшилась на 38 367 тысяч рублей

Сумма использованной прибыли за 2015 год в виде начисленного налога на прибыль составила 34 321 тысяч рублей.

Подлежит распределению общим собранием акционеров чистая прибыль в сумме 137 578 тысяч рублей.

В результате операций СПОД произошло увеличение дохода на 685 тысяч рублей по:

полученным комиссионным вознаграждениям – 546 тысяч рублей;
доходам прошлых лет по кредитным операциям – 139 тысяч рублей.

В результате операций СПОД произошло увеличение расходов на 4 758 тысяч рублей, за счет:

уменьшения суммы отложенного налога на прибыль на сумму 6 889 тысяч рублей;
увеличения организационных и управленческих расходов на 4 214 тысяч рублей;
увеличения уплаченных комиссионных сборов на 6 701 тысяч рублей;
увеличения расходов на содержание имущества на 569 тысяч рублей;
увеличения расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году на 149 тысяч рублей;
увеличения прочих расходов - 14 тысяч рублей,

В 2014 году в качестве СПОД были отражены следующие операции:

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

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

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

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

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

уменьшение суммы отложенного налога на прибыль в сумму 9 881 тысяч рублей,
по сторнированию процентных доходов по кредитам, предоставленным физическим на сумму 23 тысяч рублей.

с одновременным увеличением доходов:

по полученным комиссионным вознаграждениям – 1 392 тысяч рублей,
по прочим доходам - 36 тысяч рублей.

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

по организационным и управленческим расходам на 5 597 тысяч рублей.

по уплаченным комиссионным сборам на 7 727 тысяч рублей,

на содержание имущества на 1 501 тысяч рублей,

по расходам прошлых лет, выявленных в отчетном году на 1 324 тысяч рублей.

по прочим расходам - 47 тысяч рублей.

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

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

Основные изменения в учетной политике на 2016 год связаны со вступающими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно указаниям Банка России.

- Определен порядок признания доходов расходов в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".
- Определен порядок учета вознаграждений работникам, в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»
- Определен порядок признания и бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"
- Изменена норма амортизации; срок полезного использования основных средств определяется согласно минимальным значениям, которые соответствуют сроку полезного использования для каждой амортизационной группы, указанным в каждой группе классификации основных средств, увеличенным на 5 месяцев до 31 декабря 2014 года, с 1 января 2015 года по вновь приобретенным основным средствам – увеличенным на 10 месяцев, с 1 января 2016 по вновь приобретенным основным средствам – увеличенным на 11 месяцев.
- Изменен критерий существенности для определения минимального объекта к учету: Под основными средствами понимается имущество Банка со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, приобретенные до 1 апреля 2011 года по стоимости свыше 20 000 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС), приобретенные с 1 апреля 2011 года по стоимости свыше 40 000 (Сорока тысяч) рублей (без учета НДС). приобретенные с 1 апреля 2011 года по стоимости свыше 100 000 (Сто тысяч) рублей (без учета НДС).
- Определен порядок учета премий по ценным бумагам, приобретенных, выше номинала в соответствии с указанием Банка России от 22.06.2015 № 3685-У к Положению ЦБ РФ № 385-П.

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

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

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

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

	2015 год, тысяч рублей	2014 год, тысяч рублей
Чистая прибыль за год	137 578	63 376
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	127 626 568	127 626 568
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, рублей	1,08	0,50

5. ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИЯ ПРОШЛОГО ПЕРИОДА

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2015 года классификации отдельных статей активов и обязательств, доходов и расходов для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2016 года не проводилось.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Денежные средства	410 089	544 688
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	644 967	1 139 903
Средства в кредитных организациях	579 797	829 811
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 634 853	2 514 402
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ Российской Федерации, средств в кредитных организациях (2-5 категория качества) и резервов на возможные потери по ним	(176 026)	(291 368)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в ЦБ РФ, средств в кредитных организациях (2-5 категория качества) и резервов на возможные потери по ним	1 458 827	2 223 034

На 1 января 2016 и 2015 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 173 546 тысяч рублей и 277 987 тысяч рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

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

6.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Наименование направления кредитования	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Текущий остаток	Сформированный резерв	Текущий остаток	Сформированный резерв
Кредиты физическим лицам	20 473 781	(2 257 641)	19 453 430	(2 051 361)
в т.ч. просроченная задолженность	2 117 535	(1 978 973)	1 903 403	(1 731 254)
Кредиты юридическим лицам, кроме МСБ*	1 609 449	(67 336)	2 979 125	(80 166)
в т.ч. просроченная задолженность	54 989	(54 989)	54 989	(54 989)
Кредиты МСБ	1 461 024	(226 651)	1 751 521	(172 228)
в т.ч. просроченная задолженность	199 641	(192 379)	152 985	(129 521)
Межбанковские кредиты	6 924	-	5 805 345	-
Средства в расчетах	2 197 215	-	2 943 697	-
Итого	25 748 393	(2 551 628)	32 933 118	(2 303 755)
Итого в т.ч. просроченная задолженность	2 372 165	(2 226 341)	2 111 377	(1 915 764)
Чистая ссудная задолженность	23 196 765	-	30 629 363	-
Справочно:				
Начисленные проценты по ссудной задолженности	322 225	(123 897)	280 835	(111 948)
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты	26 070 618	(2 675 525)	33 213 953	(2 415 703)

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

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года. Информация представляется на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У.

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тысяч рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тысяч рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	3 070 473	12%	4 730 646	14%
1.1	Обрабатывающие производства	536 143	2%	354 359	1%
1.2	Добыча полезных ископаемых	0	0%	-	0%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	110 845	0%	186 338	1%
1.4	Строительство	53 013	0%	194 208	1%
1.5	Транспорт и связь	342 484	2%	463 623	1%
1.6	Оптовая и розничная торговля	1 375 238	5%	2 804 327	9%
1.7	Сельское хозяйство	15 000	0%	15 000	0%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	219 411	1%	303 243	1%
1.9	Прочие виды деятельности	418 339	2%	409 548	1%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	1 461 024	6%	1 751 521	5%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	857 205	3%	1 041 835	3%
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	20 473 781	79%	19 453 430	59%
3.1	Жилищные кредиты всего, в т.ч.	25 000	0%	25 000	0%
3.2	Ипотечные кредиты	0	0%	0	0%
3.3	Автокредиты	19 953 161	77%	18 793 037	57%
3.4	Потребительские кредиты	495 620	2%	635 393	2%
4	Межбанковские кредиты	6 924	0%	5 805 345	18%
5	Средства в расчетах	2 197 215	9%	2 943 697	9%
	Итого	25 748 393	100%	32 933 118	100%
	Резервы на возможные потери	(2 551 628)		(2 303 755)	
	Чистая ссудная задолженность	23 196 765		30 629 363	

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

По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	579 822	577 317	2 505	-	-	-	-	-	-	-	25	-	25	25	0	0	0
2	Ссудная задолженность*	25 748 393	2 825 540	19 621 251	649 794	296 332	2 355 476	696 809	477 507	327 387	2 259 037	2 584 535	2 551 628	2 551 628	121 145	64 658	107 278	2 258 547
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 007 650	5 006 117	1 533	-	-	-	-	-	-	-	153	153	153	153	-	-	-
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие активы всего, в том числе:	367 469	34 191	145 969	22 297	13 425	151 587	14 271	16 123	18 918	147 688	155 668	155 668	155 668	1 025	2 328	4 941	147 374
5.1.	Дебиторская задолженность	44 345	12 379	230	56	2	31 678	1 612	2 368	4 298	23 723	31 747	31 747	31 747	51	28	2	31 666

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

Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 1 января 2016 года:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года						
		I	II	III	IV	V	расчёт-ный	расчёт-ный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	1 026 072	235 151	740 764	50 157	-	-	21 652	12 004	12 004	10 290	1714	-	-
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	18 488	-	18 488	-	-	-	345	263	263	263	-	-	-

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

По состоянию на 1 января 2015 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организациях	829 946	81 6430	13 516	0	0	0	0	0	0	0	135	x	135	135	0	0	0
2	Ссудная задолженность*	27 133 118	4 049 820	19 946 154	7 13 992	394 770	2 028 382	868 094	613 014	406 648	1 545 437	2 318 169	2 303 755	2 303 755	136 060	942 86	149 819	1 923 590
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 168 335	7 166 802	1 533	-	-	-	-	-	-	-	153	153	153	153	-	-	-
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	496 663	496 663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие активы всего, в том числе:	333 528	21 483	147 889	24 858	18 603	120 695	14 988	26 703	23 629	110 991	127 267	127 267	127 267	1 052	3 078	6 963	116 174
5.1.	Дебиторская задолженность	31 886	16 475	0	37	62	15 312	1 235	1 696	2 462	10 020	15 361	15 361	15 361	-	18	33	15 310

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

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

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года						
		I	II	III	IV	V	расчёт-ный	расчёт-ный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	302 987	8 439	294 306	172	20	50	3 868	3 868	3 868	3 794	14	10	50
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	10 062	-	8 214	1 848	-	-	470	82	82	82	-	-	-

Политика Банка в области обеспечения

Политика Банка в области обеспечения закреплена в соответствующих нормативных документах:

Для корпоративных клиентов – в «Положении о залоге в АО «Меткомбанк», «Методике оценки и оформления в залог недвижимого имущества в АО «Меткомбанк», «Методике оценки и оформления в залог отдельных видов движимого имущества и ценных бумаг в АО «Меткомбанк», утвержденными протоколом Правления АО «Меткомбанк» от 11 июня 2015 года № 39.

Рекомендуемая периодичность осуществления мониторинга залога корпоративных клиентов:

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

Для клиентов МСБ – в «Методике по работе с залоговым обеспечением в рамках программ для малого и среднего бизнеса в АО «Меткомбанк», утвержденной протоколом протоколом Правления АО «Меткомбанк» от 11 июня 2015 года № 39, и «Алгоритме действий сотрудников и служб, задействованных в реализации программ для малого и среднего бизнеса», утвержденном протоколом заседания Правления АО «Меткомбанк» № 53 от 30 июля 2015 года и введенном в действие Приказом Председателя Правления № 304 от 06 августа 2015 года.

Периодичность оценки залога клиентов МСБ устанавливается 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.

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Транспортные средства	19 512 272	18 949 373
Недвижимость	330 657	1 674 685
Товары в обороте	57 859	421 038
Оборудование	49 119	370 808
Прочее	2 187 751	1 856 732
Необеспеченные ссуды	3 610 735	9 660 482
Итого ссуд, предоставленных клиентам, gross	25 748 393	32 933 118

Характер и стоимость полученного обеспечения на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в разрезе категорий качества представлена следующим образом:

	Категория качества (1, 2)	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Недвижимость	2	1 449 910	860 621
Автотранспорт	2	207 083	-
Поручительства фондов поддержки МСП	2	5 201	24 466
Итого сумма обеспечения		1 662 194	885 807

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд, в общем объеме активов и ссуд составляет 4,4% и 5,2% соответственно.

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

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

В целом Банк оценивает, что реструктурированные ссуды будут погашены в полном объеме и в сроки по договору, за исключением просроченных, которые составляют 10,6% от общего объема реструктурированных ссуд на 1 января 2016 года (на 1 января 2015 года: 14,5% от общего объема реструктурированных ссуд).

Банк в 2015 и 2014 годах производил в основном реструктуризации следующих видов: изменение графика уплаты основного долга, изменение процентной ставки по кредиту, изменение графика уплаты процентов по ссуде, изменение формы кредитования, изменение графика погашения ссуды.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ.

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Государственные ценные бумаги	5 665	-
Корпоративные облигации	2 443 836	3 849 774
Облигации, выпущенные кредитными организациями	2 556 769	2 588 764
Облигации банков-нерезидентов	0	728 417
Прочие вложения	1 533	1 533
	5 007 803	7 168 488
За вычетом резерва на возможные потери	(153)	(153)
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 007 650	7 168 335

По состоянию на 1 января 2015 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 7 166 956 тысяч рублей были реклассифицированы в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с Указанием Банка России № 3498-У. Оценка стоимости ценных бумаг проведена по состоянию на 1 октября 2014 года (для бумаг приобретенных ранее указанной даты). Ценные бумаги приобретенные после 1 октября 2014 года оценены по состоянию на дату приобретения. Данная реклассификация привела к положительному эффекту на финансовый результат Банка в сумме 135 808 тысяч рублей.

Характер и стоимость прочих вложений представлены ниже:

Наименование вложения	Доля владения	Остаток, в тысячах рублей	Резерв, в тысячах рублей	Чистая стоимость вложений, в тысячах рублей
НО "Фонд региональных проблем"	менее 20%	33	(3)	30
НП "Сервис-Центр СМИ"	менее 20%	1 500	(150)	1 350
Итого прочих вложений		1 533	(153)	1 380

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

	Величина купонного дохода	Срок обращения	1 января 2016 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Государственные ценные бумаги	8,15%	2027 г	5 665	--	-
Корпоративные облигации	7,6%-13,25%	2016–2025 г	2 443 836	1 423 649	1 423 649
Облигации, выпущенные кредитными организациями	8,15%-18,5%	2016–2025 г	2 556 769	1 011 922	1 011 922
Прочие вложения	-	-	1 533	-	-
За вычетом резерва на возможные потери			(153)	-	-
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			5 007 650	2 435 571	2 435 571

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

	Величина купонного дохода	Срок обращения	1 января 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Корпоративные облигации	7,6%-11,5%	2015–2024 г	3 849 774	115 515	115 515
Облигации, выпущенные кредитными организациями	7,65%-13,0%	2015–2022 г	2 588 764	504 051	504 051
Облигации банков-нерезидентов	7,7%-8,5%	2019–2020 г	728 417	-	-
Прочие вложения	-	-	1 533	-	-
За вычетом резерва на возможные потери			(153)	-	-
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			7 168 335	619 566	619 566

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлен следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Государственный сектор	5 665	-
Финансовый сектор	3 512 158	4 007 117
Машиностроение	727 174	719 767
Добывающая промышленность и металлургия	710 588	773 537
Транспорт и связь	50 685	1 284 571
Энергетика	-	381 963
Прочее	1 533	1 533
	<u>5 007 803</u>	<u>7 168 488</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(153)</u>	<u>(153)</u>
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>5 007 650</u>	<u>7 168 335</u>

6.5 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и соору- жения	Мебель, транспорт и оборудо- вание	Капиталь- ные вложения	Матери- альные запасы	Немате- риальные активы	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
1 января 2014 года	66 457	114 576	14 222	3 455	169	198 879
Приобретения	865	22 910	790	29 140	-	53 705
Выбытия	(24 781)	(4 379)	(3 944)	(31 120)	-	(64 224)
1 января 2015 года	42 541	133 107	11 068	1 475	169	188 360
Приобретения	507	18 156	1 719	32 342	-	52 724
Выбытия	(199)	(3 826)	(520)	(27 337)	-	(31 882)
1 января 2016 года	42 849	147 437	12 267	6 480	169	209 202
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2014 года	(5 801)	(73 912)	-	-	(138)	(79 851)
Амортизационные отчисления	(1 717)	(23 257)	-	-	(5)	(24 979)
Списано при выбытии	3 042	3 397	-	-	-	6 439
1 января 2015 года	(4 476)	(93 772)	-	-	(143)	(98 391)
Амортизационные отчисления	(1 380)	(22 340)	-	-	(5)	(23 725)
Списано при выбытии	5	3 555	-	-	-	3 560
1 января 2016 года	(5 851)	(112 557)	-	-	(148)	(118 556)
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2016 года	36 998	34 880	12 267	6 480	21	90 646
На 1 января 2015 года	38 065	39 335	11 068	1 475	26	89 969

По состоянию на 1 января 2016 года и 2015 года основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) и ссудам.

В стоимость ОС на 1 января 2016 года, включена переоценка, произведенная в 1 квартале 1997 года, в сумме 789 тысяч рублей (в том числе по зданиям и сооружениям - 734 тысяч рублей, по основным средствам, отнесенным в категорию «Мебель, транспорт и оборудование» - 55 тысяч рублей). Данная переоценка списывается со счетов по учету переоценки основных средств по мере выбытия основных средств.

6.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2016 года вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, у Банка не было.

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

	1 января 2015 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации				
МТС 02	185 563	7,75%	2015 год	Ba1
РЖД 14	151 338	7,85%	2015 год	Ba1
Итого корпоративных облигаций	336 901			
Облигации и еврооблигации кредитных организаций:				
Банк Санкт-Петербург БО-8	159 762	8,65%	2015 год	B1
Итого облигаций и еврооблигаций кредитных организаций	159 762			
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	496 663	-	-	-

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

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

	1 января 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Корпоративные облигации	336 901	336 901	336 901
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	159 762	159 762	159 762
Итого чистых вложений в ценные бумаги удерживаемые до погашения	496 663	496 663	496 663

6.7 Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	167 864	151 731
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	154 361	129 104
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	67 915	67 404
Прочие активы	23 511	37 659
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	5 298
	413 651	391 196
Резерв под обесценение под прочие финансовые активы	(155 668)	(128 587)
Итого прочие финансовые активы	257 983	262 609
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	4 162	2 302
Расходы будущих периодов	28 240	25 517
	32 402	27 819
Итого прочие активы	290 385	290 428

6.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО от ЦБ РФ	2 244 769	987 423
Итого средств кредитных организаций	2 244 769	987 423

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

6.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Срочные депозиты Банков и других финансовых учреждений	443 922	437 558
Корреспондентские счета других Банков	263	-
Итого средств кредитных организаций	444 185	437 558

6.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Срочные депозиты	21 978 615	27 860 952
Депозиты до востребования	2 091 412	5 282 368
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 070 027	33 143 320

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Добывающая промышленность и металлургия	11 899 859	17 427 166
Физические лица	8 501 002	7 291 736
Финансовый сектор	1 402 176	3 666 115
Недвижимость	922 567	181 110
Машиностроение	821 057	1 387 903
Торговля	217 855	1 148 795
Строительство	40 783	30 087
Пищевая промышленность	3 669	3 379
Транспорт и связь	3 925	6 122
Прочее	257 134	2 000 907
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 070 027	33 143 320

На 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года в состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, входит субординированный займ от ЗАО «Севергрупп» в сумме 1 000 000 тысяч рублей.

6.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Рублевые облигации	9 599	3 000 000
Векселя	404 825	684 968
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	414 424	3 684 968

По состоянию на 1 января 2016 года выпущенные облигации представлены следующим образом:

	Серия БО-06
Объем выпуска, млн. рублей	1 500
Идентификационный номер	RU000A0JU575
Дата размещения	12 сентября 2013 года
Дата погашения	8 сентября 2016 года
Дата выкупа (оферты)	12 марта 2015 года
Ставки купонов	11,00%
Купонный период	182 дня
Сумма, в тысячах рублей	9 599

Сумма начисленного купона по выпущенным облигациям указана в Примечании 6.12.

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

	Серия БО-05	Серия БО-06
Объем выпуска, млн. рублей	1 500	1 500
Идентификационный номер	RU000A0JT3S3	RU000A0JU575
Дата размещения	9 октября 2012 года	12 сентября 2013 года
Дата погашения	6 октября 2015 года	8 сентября 2016 года
Дата выкупа (оферты)	10 октября 2013 года	12 марта 2015 года
Ставки купонов	10,25%	10,25%
Купонный период	182 дня	182 дня
Сумма, в тысячах рублей	1 500 000	1 500 000

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

30 января 2015 года биржевые облигации выпуска БО-6 были погашены в объеме 762 369 тысяч рублей, 16 марта 2015 года биржевые облигации выпуска БО-6 были погашены в объеме 712 915 тысяч рублей, 14 сентября 2015 года биржевые облигации выпуска БО-6 были погашены в объеме 15 117 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2016 года и 2015 года выпущенные векселя представлены следующим образом:

	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Дисконтные	февраль 2015	13,7%	-	300 000
Процентные	-	-	-	-
Беспроцентные	январь 2016-сентябрь 2017	0%	404 825	384 968
Итого векселей			404 825	684 968

6.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	59 385	102 373
Обязательства по уплате процентов клиентам, кроме физических лиц	15 886	45 645
Обязательства Банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	324	85 560
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	85 652	45 774
	161 247	279 352
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	62 981	13 649
Прочие обязательства	35 586	15 771
	98 567	29 420
Итого прочих обязательств	259 814	308 772

6.13 Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 127 626 568 обыкновенных акций стоимостью 8 рублей каждая.

В 2015 - 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.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1 Информация об изменениях резервов на возможные потери по видам активов

В таблице ниже представлена информация об изменениях на возможные потери по видам активов. Информация представляется на основе 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных приложением 1 к Указанию ЦБ РФ № 2332-У, а также на основании данных бухгалтерского учета.

1.	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Резервы по прочим активам и условным обязательствам некредитного характера	Резервы по условным обязательствам кредитного	Итого
Остаток на 1 января 2014 года	2 024 278	97 789	31	153	9 841	7 614	2 139 706
Изменение резервов	313 627	15 244	104	-	(8 577)	(3 664)	316 734
Списание за счет резерва	(34 150)	(1 085)	-	-	(780)	-	(36 015)
Создание резервов за счет расходов прошлых лет	-	-	-	-	16 306	-	16 306
Остаток на 1 января 2015 года	2 303 755	111 948	135	153	16 790	3 950	2 436 731
Изменение резервов	262 808	12 666	(110)	-	45 330	8 317	329 011
Списание за счет резерва	(14 935)	(717)	-	-	(5 364)	-	(21 016)
Создание резервов за счет расходов прошлых лет	-	-	-	-	7 330	-	7 330
Остаток на 1 января 2016 года	2 551 628	123 897	25	153	64 086	12 267	2 752 056

7.2 Информация о чистом убытке по операциям с иностранной валютой

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2015 год	2014 год
Торговые операции, нетто	(208 681)	206 682
Положительные курсовые разницы	16 399 206	11 183 424
Отрицательные курсовые разницы	(16 204 892)	(11 543 758)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(14 367)	(153 652)

7.3 Информация о вознаграждении работникам

	2015 год	2014 год
Заработная плата и премии	611 037	647 322
Единый социальный налог	170 337	158 423
Итого вознаграждение работников	781 374	805 745

7.4 Налог на прибыль

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

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2016 года представлен следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Отложенные налоговые активы, относящиеся к:		
Резервы, не облагаемые налогом на прибыль	29 740	18 060
Прочие активы	30 771	(1 587)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 126	21 208
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(4 964)	-
Резерв под обесценение ссуд	-	-
Основные средства	(1 810)	(2 880)
Прочие финансовые обязательства	-	34 216
Чистые отложенные налоговые активы	66 863	69 017
Чистые требования по отложенному налогу	66 863	69 017

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года, представлен следующим образом:

	2015 год
Прибыль до налога на прибыль	172 976
Налог по установленной ставке (20%)	(34 520)
Налог по установленной ставке (15%)	(52)
Эффект от прошлого года и постоянные разницы	(826)
Расход по налогу на прибыль	(35 398)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(34 321)
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:	
Возмещение по отложенному налогу на прибыль, признанное в текущем году	(1 077)
Расход по налогу на прибыль	(35 398)
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2015 год
На 1 января – отложенные налоговые активы	69 017
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(1 077)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе добавочного капитала	(1 077)
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	66 863

	<u>2014 год</u>
Прибыль до налога на прибыль	<u>85 978</u>
Налог по установленной ставке (20%)	(17 196)
Эффект от прошлого года и постоянные разницы	<u>41 837</u>
Возмещение по налогу на прибыль	<u>24 641</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	(44 376)
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:	
Возмещение по отложенному налогу на прибыль, признанное в текущем году	<u>69 017</u>
Возмещение по налогу на прибыль	<u>24 641</u>

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>2014 год</u>
На 1 января – отложенные налоговые активы	-
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	<u>69 017</u>
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	<u>69 017</u>

Данные по налогам на прибыль и другим налогам и сборам за 2015 и 2014 год, приведены в следующей таблице:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Прибыль до налогообложения	219 594	85 978
Налог на прибыль по установленной ставке (15%, 20%)	(35 398)	24 641
Другие налоги (НДС, налог на имущество и т.д.)	<u>(46 618)</u>	<u>(47 243)</u>
Прибыль после уплаты налогов	<u>137 578</u>	<u>63 376</u>

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

В 2015 году по сравнению с 2014 годом общая политика Банка в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

В таблице далее представлены основные элементы капитала Банка (тысяч рублей):

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Основной капитал, в том числе	2 693 569	2 630 126
базовый капитал	2 693 569	2 630 126
добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	<u>754 776</u>	<u>788 711</u>

В состав основного капитала входят (тысяч рублей):

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Уставный капитал, в том числе обыкновенные акции	1 021 013	1 021 013
Эмиссионный доход	204 000	204 000
Резервный фонд	51 051	51 051
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 428 145	1 364 707
Нематериальные активы в составе показателей, уменьшающих сумму источников капитала	(10 640)	(10 645)
Убытки отчетного года	-	-

Эмиссии акций в 2015 году не было.

Эмиссионный доход образован в результате превышения суммы денежных средств, внесенных в оплату размещенных в дополнительном выпуске акций в количестве 12 000 штук номинальной стоимостью 8 рублей за акцию от 11 января 2013 года над их номинальной стоимостью.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия других средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Убытки отчетного года определяются с учетом остатков средств на балансовых счетах по учету финансового результата, переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также на счетах по учету расходов и доходов будущих периодов.

В состав дополнительного капитала входят (тысяч рублей):

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Прибыль текущего года	109 987	37 860
Субординированный заем	644 000	750 000
Прирост стоимости имущества	789	851

Прибыль отчетного года определяется с учетом остатков средств на балансовых счетах по учету финансового результата, переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также на счетах по учету доходов и расходов будущих периодов.

Субординированный заем представлен следующим образом:

Клиент	Вал юта	Сумма договора в тысячах рублей	Текущий остаток в рублях в тысячах рублей	Дата открытия	Дата продлонга ции	Плановая дата закрытия	Процен тная ставка
ЗАО СЕВЕРГРУПП	RUR	240 000	240 000	24.02.2012	31.12.2014	31.03.2021	14,85
ЗАО СЕВЕРГРУПП	RUR	230 000	230 000	24.02.2012	31.12.2014	31.03.2021	14,85
ЗАО СЕВЕРГРУПП	RUR	230 000	230 000	27.04.2012	-	27.04.2017	10,00
ЗАО СЕВЕРГРУПП	RUR	300 000	300 000	20.09.2012	-	20.09.2017	10,00
Итого:			1 000 000				
Всего по остаточной стоимости, включаемой в расчёт капитала на 1 января 2016 года:			644 000				

Прирост стоимости имущества при переоценке в период с 01 января 2015 года по 1 января 2016 года снизился на 62 тысячи рублей в связи с выбытием имущества.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

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

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1)	10,0	12,0	10,9

Информация о финансовом рычаге

Основной капитал	2 693 569
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	33 113 232
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,1

У Банка не было существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

У Банка нет существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Банк в течение 2015 и 2014 годов не проводил существенные инвестиционные и финансовые операции, которые не требовали использования денежных средств.

Банк по состоянию на 1 января 2016 года имел лимит неиспользованных кредитных средств от Центрального Банка РФ в сумме 1 550 000 тысяч рублей (на 1 января 2015 г. в сумме 1 100 000 тысяч рублей). Данные средства могли быть использованы Банком при предоставлении обеспечения в виде ценных бумаг.

Ниже представлена информация по потокам денежных средств в разрезе географических сегментов:

На 01 января 2016 года

в тысячах рублей

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период, всего	Россия	Страны СНГ	Страны ГРС	Другие страны	
						Всего	Из них Кипр
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности						
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	644 103	646 641	10 750	(695)	(12 593)	(12 385)
1.1.1	проценты полученные	4 855 714	4 843 644	11 357	713		
1.1.2	проценты уплаченные	(2 984 779)	(2 971 972)	(78)	(42)	(12 687)	(12 479)
1.1.3	комиссии полученные	474 222	475 816	(1 684)	(4)	94	94
1.1.4	комиссии уплаченные	(368 102)	(366 998)	-	(1 104)	-	
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	(1 154)	1 154	-	-	-
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(208 681)	(208 681)	-	-	-	-
1.1.8	прочие операционные доходы	28 330	28 330	-	-	-	-
1.1.9	операционные расходы	(1 129 410)	(1 129 152)	-	(258)	-	-
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	(23 191)	(23 191)	-	-	-	-
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(4 443 937)	(4 423 028)	720	(1 807)	(19 822)	(14 224)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	104 441	104 441	-	-	-	-
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	6 689 393	6 689 393	-	-	-	-
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	(10 341)	(10 642)	1 684	(1 389)	6	4
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1 257 346	1 257 346	-	-	-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	6 627	6 627	-	-	-	-
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(9 270 907)	(9 249 697)	(964)	(418)	(19 828)	(14 228)
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(3 261 091)	(3 261 091)	-	-	-	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	40 595	40 595	-	-	-	-
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	(3 799 834)	(3 776 387)	11 470	(2 502)	(32 415)	(26 609)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности						

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(1 900 337)	(1 900 337)	-	-	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4 080 120	3 364 215	715 905	-	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-	-	-	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	493 162	493 162	-	-	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(28 339)	(28 339)	-	-	-	-
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 652	2 652	-	-	-	-
2.7	Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2 647 258	1 931 352	715 906	-	-	-
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности						
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-	-	-	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	388 369	388 369	-	-	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(764 207)	(1 456 665)	727 375	(2 502)	(32 415)	(26 609)

На 01 января 2015 года

в тысячах рублей

на 01 января 2019 года							
Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период, всего	Россия	Страны СНГ	Страны ГРС	Другие страны	
						Всего	Из них Кипр
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности						
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	668 944	681 562	(108)	(12 004)	(506)	(313)
1.1.1	проценты полученные	4 667 577	4 661 958	(3 980)	9 599	-	-
1.1.2	проценты уплаченные	(2 457 816)	(2 436 402)	(221)	(20 689)	(505)	(312)
1.1.3	комиссии полученные	342 801	342 790	-	12	(1)	(1)
1.1.4	комиссии уплаченные	(231 503)	(230 576)	-	(927)	-	-
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(39 301)	(43 394)	4 093	-	-	-

1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	206 682	206 682	-	-	-	-
1.1.8	прочие операционные доходы	10 922	10 922	-	-	-	-
1.1.9	операционные расходы	(1 743 751)	(1 743 751)	-	-	-	-
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	(86 667)	(86 667)	-	-	-	-
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(3 139 777)	(2 537 705)	(26 419)	(467 561)	(108 092)	(107 494)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	(41 420)	(41 420)	-	-	-	-
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 356 929	1 373 881	(16 952)	-	-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(3 068 993)	(3 068 993)	-	-	-	-
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	(23 832)	(14 172)		(9 661)	1	2
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(5 009 698)	(5 009 698)	-	-	-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	33 018	45 452	-	-	(12 434)	(12 434)
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 411 837	4 971 852	(9 289)	(455 157)	(95 569)	(94 963)
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(803 875)	(803 875)	-	-	-	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6 257	9 268	(178)	(2 743)	(90)	(99)
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	(2 470 833)	(1 856 143)	(26 527)	(479 565)	(108 598)	(107 807)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности						
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-	-	-	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-	-	-	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(496 663)	(496 663)	-	-	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	-	-	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(30 619)	(30 619)	-	-	-	-
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10 913	10 913	-	-	-	-
2.7	Дивиденды полученные	0	0	-	-	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(516 369)	(516 369)	-	-	-	-
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности						

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-	-	-	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	892 517	892 517	-	-	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(2 094 685)	(1 479 995)	(26 527)	(479 565)	(108 598)	(107 807)

10. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

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

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, ее экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года ЦБ РФ резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке, в течение 2015 года ключевая ставка плавно снижалась, однако до сих пор остается на достаточно высоком уровне. Обменный курс рубля относительно других валют испытывал значительные колебания в 2015 году и концу года существенно снизился по отношению к уровню 31 декабря 2014 года.

По мере дальнейшего снижения реальных доходов ограничения, связанные с потребительским спросом, начнут проявляться всё более отчетливо и станут одним из ключевых факторов негативной экономической динамики в 2016 году.

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

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

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

11.1 Политика и процедуры Банка по управлению рисками

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

Система управления рисками имеет многоуровневую структуру:

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

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

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

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 Банк сохранил прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем. 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.

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;

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

11.2 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Функционирование системы управления рисками обеспечивается реализацией следующих внутренних процедур:

- процедуры управления отдельными видами банковских рисков;
- система мониторинга уровня рисков;

- система внутренней отчетности;
- система внутреннего контроля.

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

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

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

Система лимитов имеет следующие уровни:

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

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

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

Система внутренней отчетности обеспечивает:

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

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

- о принятых объемах существенных для Банка видов рисков;
- о фактах нарушения структурными 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 соблюдение политики управления банковскими рисками, контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков.

11.3 Кредитный риск

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

Управление кредитными рисками в 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.

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

1. В зависимости от времени совершения регулирования:

- на предварительном этапе снижение вероятности потерь достигается, прежде всего, посредством анализа возможности предоставления кредита;
- на последующем этапе эффективность регулирования определяется организацией внутреннего контроля.

2. По способам минимизации кредитного риска:

- предотвращение риска - предполагает два варианта: отказ в предоставлении

кредита, сопряженного с рискованным мероприятием, или предоставление кредита при условии контроля системы защиты от возможного его невозвращения;

- методы перевода риска – предполагают создание ситуации, при котором риск берет на себя третье лицо, что находит отражение в соответствующем договоре;
- способы поглощения риска – направлены на нейтрализацию возможного ущерба при наступлении вероятного события риска или несрабатывания иных способов его минимизации. Первичным способом такого поглощения риска является формирование соответствующего резерва. Конечным способом поглощения риска выступает имущество должника;
- способы компенсации риска – направлены на сглаживание последствий риска посредством механизма сохранения безубыточного состояния, что предполагает создание ситуации, при которой потери по сделке компенсируются приобретением от другой (вспомогательной) сделки (например, заклад или гарантийный депозит);
- диверсификация кредитного портфеля - расширение диапазона кредитования, обновление кредитного портфеля, внедрение новых услуг, связанных с кредитованием.

3. В зависимости от инструмента (источника защиты):

- залог/заклад;
- поручительство;
- гарантии;
- страхование заемщиком своих обязательств перед Банком/ страхование имущества, переданного в залог.

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

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

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

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

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

	Остаток на 1 января 2016 года		Остаток на 1 января 2015 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов
Общая сумма кредитов, выданных юридическим и физическим лицам*	25 748 393	(2 551 628)	27 133 118	(2 303 755)
в том числе:				
1 категория качества	2 825 540	-	4 049 820	-
2 категория качества	19 621 251	(121 145)	19 946 154	(136 060)
3 категория качества	649 794	(64 658)	713 992	(94 286)
4 категория качества	296 332	(107 278)	394 770	(149 819)
5 категория качества	2 355 476	(2 258 547)	2 028 382	(1 923 590)

*без учета депозитов в Центральном Банке РФ

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

Активы 1-й группы риска	Риск-вес	на 1 января 2016 года		на 1 января 2015 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0%	3 318 493	0	8 472 014	-
Активы 2-й группы риска	20%	561 493	112 299	810 376	162 075
Активы 3-й группы риска	50%	793	397	8 500	4 250
Активы 4-й группы риска	100%	22 951 411	22 951 411	25 326 019	25 326 019
Активы 5-й группы риска	150%	0	0	-	-
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска					
	110%	20 695	22 765	58 621	64 484
	130%	54 580	70 954	50 449	65 584
	140%	81	113	43	60
	150%	137 824	206 736	186 684	280 026
	200%	0	0	-	-
	250%	26 745	66 863	13 803	34 509
	300%	48	144	-	-

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

11.4 Информация о сделках по уступке прав требований

Банк осуществляет сделки по приобретению прав требований, а также сделки по выбытию (реализации) прав требований к клиентам, в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учет операций уступки прав требования утвержден Учетной политикой Банка.

За период с 1 января по 31 декабря 2015 года сделок по приобретению прав требований Банком не осуществлялось.

С 1 января по 31 декабря 2015 года балансовая стоимость переуступленных прав требований составила 837 345 тысяч рублей. В разбивке информация приведена ниже:

Тип клиента	Тип задолженности	Балансовая стоимость в тысячах рублей	Сумма переуступки в тысячах рублей	Финансовый результат в тысячах рублей
Юридические лица	Просроченная задолженность по кредитам	153 246	86 150	67 096
Индивидуальные предприниматели	Просроченная задолженность по кредитам	5 312	3 350	1 962
Физические лица	Просроченная задолженность по кредитам	678 787	246 322	432 464
Итого:		837 345	335 822	501 523

По сделкам уступки были реализованы просроченные договора, в случаях, когда уступка долга являлась экономически более выгодной либо единственно возможной, по мнению Банка, по сравнению со стандартной стратегией взыскания.

Банк применяет стандартизированные подходы при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований. В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги не применяются.

При уступке прав требований Банк выступает в роли первоначального кредитора. Условия уступки предполагали передачу прав требования только после полной оплаты цессионарием стоимости по договору цессии. По всем кредитам, которые Банк передавал по цессии, права требования к заёмщикам, а с ними и кредитный риск, полностью переходили к цессионарию, таким образом, каких-либо рисков, связанных со сделками переуступки Банк не несёт.

11.5 Риск концентрации

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

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

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

№ п.п.	1 января 2016 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС	
						Всего	Из них Кипр
	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	410 089	223 284	-	186 805	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	644 967	644 967	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	173 546	173 546	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	579 797	41 283	-	538 514	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	23 196 765	23 196 765	-	-	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 007 650	5 007 650	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 548	1 548	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	66 863	66 863	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 646	90 646	-	-	-	-
11	Прочие активы	290 385	288 671	-	1 698	15	15
12	Всего активов	30 288 710	29 561 678	-	727 017	15	15
	ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 244 769	2 244 769	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	444 185	444 185	-	-	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 070 027	24 046 946	171	2 647	20 263	17 533
15.1	Вклады физических лиц	8 501 002	8 494 607	170	1 450	4 774	2 044
17	Выпущенные долговые обязательства	414 424	414 424	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	259 814	259 709	-	3	102	-
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 267	12 267	-	-	-	-
22	Всего обязательств	27 445 486	27 422 300	171	2 650	20 365	17 533
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 026 072	1 026 072	-	-	-	-
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	18 488	18 488	-	-	-	-
34	Условные обязательства некредитного характера	1 708	1 708	-	-	-	-

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

11.6 Риск ликвидности

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

Основными источниками риска ликвидности являются:

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

Банк применяет следующие методы управления ликвидностью:

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

По состоянию на 01 января 2016 года:

Активы	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Денежные средства	410 089	-	-	-	-	-	410 089
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	527 487	7 016	14 903	63 483	14 345	17 733	644 967
Средства в кредитных организациях	579 797	-	-	-	-	-	579 797
Чистая ссудная задолженность	2 468 592	611 796	621 982	877 006	2 683 792	15 933 596	23 196 765
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 007 650	-	-	-	-	-	5 007 650
Прочие финансовые активы (непросроченные)	167 864	-	-	-	-	-	167 864
Итого активов	9 161 479	618 812	636 885	940 489	2 698 137	15 951 329	30 007 132
Итого активов нарастающим итогом	9 161 479	9 780 291	10 417 176	11 357 666	14 055 803	30 007 132	X
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 244 769	-	-	-	-	-	2 244 769
Средства кредитных организаций	263	-	933	0	32 716	410 273	444 185
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 254 218	988 043	1 669 108	12 661 924	4 011 561	485 172	24 070 027
Выпущенные долговые обязательства	174 825	227 000	0	9 599	3 000	0	414 424
Прочие финансовые обязательства	24 317	3 367	6 464	27 534	6 222	7 691	75 595
Итого обязательств	6 698 391	1 218 411	1 676 506	12 699 057	4 053 499	903 136	27 249 000
Итого обязательств нарастающим итогом	6 698 391	7 916 802	9 593 307	22 292 365	26 345 864	27 249 000	X
Гэп	2 463 088	(599 598)	(1 039 620)	(11 758 568)	(1 355 362)	15 048 193	X
Гэп кумулятивный	2 463 088	1 863 489	823 869	(10 934 699)	(12 290 061)	2 758 132	X

По состоянию на 01 января 2015 года:

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

11.7 Рыночный риск

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

В целях управления рыночным риском Банк руководствуется Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Процентный риск (ПР)	17 303	70 025
- общий процентный риск (риск к изменению процентных ставок)	6 257	22 226
- специальный процентный риск (риск, связанный с эмитентом)	11 046	44 799
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск $(PR=12,5*(ПР+ФР)+ВР)$	216 288	875 319

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года Банк не имел открытых позиций по котируемым долевым ценным бумагам.

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

Анализ риска изменения процентной ставки представлен в нижеследующей таблице.

При составлении таблицы были учтены рекомендации письма ЦБ РФ от 2 октября 2007 года «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

В соответствии с данным письмом в расчет включаются финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. В отчете учитываются контрактные сроки активов и обязательств, активы и пассивы с плавающими процентными ставками учитываются сроки пересмотра процентных ставок.

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

По состоянию на 1 января 2016 года:

N N	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Средства в кредитных организациях	545 437	-	-	-	-	-	545 437
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	3 970 938	44 346	389 746	662 790	2 587 808	15 888 626	23 544 254
3	Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся для продажи	974 025	1 481 843	2 316 034	-	-	79 056	4 850 958
4	Инвестиционные ценные бумаги удерживаемые для погашения	-	-	-	-	-	-	-
5	Итого активов	5 490 401	1 526 189	2 705 780	662 790	2 587 808	15 967 682	28 940 650
6	Итого активов нарастающим итогом	5 490 401	7 016 589	9 722 370	10 385 160	X	X	X
7	Средства кредитных организаций	2 244 769	-	933	-	32 716	410 273	2 688 691
8	Средства клиентов	3 062 991	988 043	1 669 108	12 662 004	4 011 481	485 172	22 878 799
9	Выпущенные долговые обязательства	160 777	227 000	-	9 599	3 000	-	400 376
10	Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
11	Итого обязательств	5 468 537	1 215 043	1 670 042	12 671 603	4 047 197	895 445	25 967 866
12	Итого обязательств нарастающим итогом	5 468 537	6 683 580	8 353 622	21 025 225	X	X	X
13	Гэп	21 864	311 145	1 035 739	(12 008 813)	(1 459 389)	15 072 238	2 972 784
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1.0	1.1	1.2	0.5	X	X	X

При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на	-79,649	тысячрублей
При снижении процентной ставки на -4% чистый процентный доход снизится на	79,649	тысячрублей

По состоянию на 1 января 2015 года:

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

При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на	65 528	тысяч рублей
При снижении процентной ставки на -4% чистый процентный доход снизится на	(65 528)	тысяч рублей

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

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

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

Анализ балансовых статей в разрезе валют представлен в следующей таблице:

№ п.п.	1 января 2016 года	Всего	RUR	USD	EUR	Прочие
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	410 089	223 284	125 753	61 052	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	644 967	644 967	-		-
2.1	Обязательные резервы	173 546	173 546	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	579 797	26 899	46 681	506 217	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	23 196 765	20 992 626	2 124 442	79 697	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 007 650	5 007 650	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 548	1 548	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	66 863	66 863	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 646	90 646	-	-	-
11	Прочие активы	290 385	288 011	36	2 338	
12	Всего активов	30 288 710	27 342 494	2 296 912	649 304	-
	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 244 769	2 244 769	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	444 185	444 185	-	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 070 027	21 123 010	2 295 421	651 596	
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8 501 002	6 540 366	1 544 072	416 564	-
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	414 424	414 424	-	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	259 814	257 592	1 734	488	-
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 267	12 267	-	-	-
22	Всего обязательств	27 445 486	24 496 247	2 297 155	652 084	-
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 026 072	1 025 992	-	80	-
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	18 488	18 488	-	-	-
34	Условные обязательства некредитного характера	1 708	1 708	-	-	-

№ п.п.	1 января 2015 года	Всего	RUR	USD	EUR	Прочие
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	544 688	350 601	115 766	78 321	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 139 903	1 139 903			
2.1	Обязательные резервы	277 987	277 987			
3	Средства в кредитных организациях	829 811	29 098	110 262	690 451	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность	30 629 363	27 680 321	2 611 634	337 408	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 168 335	7 168 335			
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-			
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	496 663	496 663			
8	Требование по текущему налогу на прибыль	15 371	15 371			
9	Отложенный налоговый актив	69 017	69 017			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	89 969	89 969			
11	Прочие активы	290 428	290 190	7	231	
12	Всего активов	41 273 548	37 329 468	2 837 669	1 106 411	-
	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	987 423	987 423			
14	Средства кредитных организаций	437 558	437 558			
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 143 320	29 196 722	2 836 505	1 110 093	
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 291 736	5 063 610	1 796 280	431 847	
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-			
17	Выпущенные долговые обязательства	3 684 968	3 684 968			
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 559	2 559			
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-			
20	Прочие обязательства	308 772	306 513	1 659	600	
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 950	3 950			
22	Всего обязательств	38 568 550	34 619 693	2 838 164	1 110 693	-
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	302 987	302 987	-	-	-
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 062	10 062	-	-	-
34	Условные обязательства некредитного характера	1 441	1 441	-	-	-

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

№ п/п	Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции в процентах от капитала на 1 января 2016 года	Открытые валютные позиции в процентах от капитала на 1 января 2015 года	Лимиты открытых валютных позиций в процентах от капитала	Превышение лимитов открытых валютных позиций в процентах от капитала
1	ЕВРО	0,0820	0,1245	10,000	-
2	Доллар США	0,0473	0,0251	10,000	-
Балансирующая позиция в российских рублях		0,0343	0,1495	10,000	-
Сумма открытых валютных позиций		0,0811	0,1495	20,000	-

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:

**1 января
2016 года**

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:

**1 января
2015 года**

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

Структура рыночного риска изменилась в 2015 году в связи с формированием портфелей ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

11.8 Операционный риск

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

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

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

Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

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

- разработка внутренних правил и процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (разграничение доступа, защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций);

страхование, включая как традиционные виды имущественного и личного страхования, так и в отдельных случаях страхование специфических банковских рисков как на комплексной основе, так и применительно к отдельным видам рисков.

Значение операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ составило на 1 января 2016 года 381 264 тысяч рублей (на 1 января 2015 года: 327 997 тысяч рублей).

Для расчета операционного риска на 1 января 2015 года использовались данные по чистым процентным и непроцентным доходам за 2014, 2013 и 2012 годы.

Чистые процентные доходы за 2014, 2013 и 2012 годы составили соответственно 2 358 818 тысяч рублей, 2 360 396 тысяч рублей, 2 192 006 тысяч рублей

Непроцентные доходы составили соответственно 326 768 тысяч рублей, 77 269 тысяч рублей, 310 029 тысяч рублей

11.9 Стратегический риск

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

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

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

11.10 Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка

поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

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

Управление репутационным риском осуществляется следующими методами:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации в личных интересах, и предоставляющей органам управления и работникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации, иных источников;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации, своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- применение дисциплинарных мер к работникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации;
- создание и ведение аналитической базы данных событий риска потери деловой репутации.

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

11.11 Судебные иски

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

Судебные иски по состоянию на 1 января 2016 года.

	<u>Кол-во</u>	<u>Сумма (тысяч рублей)</u>
Судебные иски	<u>82</u>	<u>32 316</u>

Судебные иски по состоянию на 1 января 2015 года.

	<u>Кол-во</u>	<u>Сумма (тысяч рублей)</u>
Судебные иски	<u>34</u>	<u>1 429</u>

11.12 Налогообложение

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

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

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

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

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

К сегменту «Обслуживание частных клиентов» относятся: активы - кредиты частным клиентам; пассивы - средства частных клиентов в рублях, резервы по кредитам частным клиентам.

К сегменту «Обслуживание корпоративных клиентов» относятся: активы – кредиты корпоративным клиентам; пассивы – депозиты корпоративных клиентов рублевые, резервы по кредитам корпоративным клиентам.

К сегменту «Инвестиционная деятельность» относятся: активы – касса средства в Банке России, кредиты банкам, ценные бумаги; пассивы – полученные кредиты от банков, все средства до востребования, все срочные средства в валюте.

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

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

Информация по операционным сегментам по состоянию на 1 января 2016 года и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, приведена ниже:

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Итого
Процентные доходы	3 551 649	619 814	702 030	4 873 493
Процентные расходы (Формирование)/восстановлен ие резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(640 316)	(1 048 966)	(1 143 430)	(2 832 712)
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(209 563)	(62 259)	86	(271 736)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	16 682	16 682
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	-	(5)	(5)
Доходы по услугам и комиссии полученные	(55 517)	-	41 150	(14 367)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	439 987	40 941	3	480 931
Восстановление резерва по прочим операциям	(331 727)	(9 615)	(26 760)	(368 102)
Прочие доходы	(23 941)	(33 334)	-	(57 275)
	9 073	2 004	17 733	28 810
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	(1 236 364)	833 279	403 085	-
Итого операционные доходы	1 503 281	341 864	10 574	1 855 719
Операционные расходы	(1 310 762)	(256 651)	(68 712)	(1 636 125)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	192 519	85 213	(58 138)	219 594
Активы сегментов	18 493 352	2 818 739	8 976 619	30 288 710
Обязательства сегментов	6 063 170	9 785 274	11 597 042	27 445 486

Информация по операционным сегментам по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, приведена ниже:

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

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2016 года и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование показателя	Акционеры и их аффилированные лица, тысяч рублей	Основной управленческий персонал, тысяч рублей	Всего операций со связанными сторонами, тысяч рублей
Чистая ссудная задолженность в т.ч.: просроченная задолженность	-	37 987	37 987
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	(110)	(124)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	727 174	-	727 174
Прочие активы	7	102	119
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: вклады физических лиц	(13 922 806)	(45 273) (42 808)	(13 968 079) (42 808)
Субординированные займы	(1 000 000)	-	(1 000 000)
Прочие обязательства	(12 898)	(222)	(13 120)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-
Безотзывные обязательства	-	(2 016)	(2 016)
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

Наименование показателя	Акционеры и их аффилированные лица, тысяч рублей	Основной управленческий персонал, тысяч рублей	Всего операций со связанными сторонами, тысяч рублей
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	62 212	2 132	64 344
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 132	2 132
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(1 560 000)	(4 257)	(1 564 257)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(1 560 000)	(4 257)	(1 564 257)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	27 373	-	27 373
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(418 652)	(104)	(418 548)
Комиссионные доходы	7 155	43	7 198
Комиссионные расходы	-	-	-
Другие существенные виды доходов/расходов	(14 571)	(59 171)	(73 742)

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

По состоянию на 1 января 2015 года:

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

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

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

Концентрация. В ходе обычной деятельности Банк совершает операции с компаниями Группы «Северсталь». Эти операции включают, среди прочего, осуществление расчетов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. По состоянию на 1 января 2016 и 2015 гг. обязательства перед компаниями Группы «Северсталь» составляли 54,7% и 59,8% от общей суммы обязательств Банка, соответственно. Таким образом, существует высокая концентрация обязательств, а также расходов по таким компаниям.

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

В 2015 и 2014 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров и Правления заместителям Председателя Правления, не входящим в Правление Банка, руководителям и главным бухгалтерам филиалов и их заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений	2015 год, тысяч рублей	2014 год, тысяч рублей
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	58 811	59 972
2	Выходные пособия	-	3 944
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
5	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
6	Прочие вознаграждения	-	452
7	Списочная численность персонала по состоянию на 1 января (количество человек), всего в т.ч.:	1016	940
7.1	Численность основного управленческого персонала по состоянию на 1 января (количество человек)	21	19

Страховые выплаты не включаются в отчёт.

Количество сотрудников, принимающих риски, не указанных в таблице выше, составило в 2015 и 2014 годах 1 и 4 человека соответственно, общая сумма вознаграждения, выплаченного данным сотрудникам составила в 2015 году – 3 202 тысяч рублей (в 2014 году: 12 790 тысяч рублей)

В 2015 и 2014 годах Банк соблюдал правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

15. УТВЕРЖДЕНИЕ И ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год Общим собранием акционеров планируется не позднее 31 мая 2016 года.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 марта 2016 года



Никишев Ю.Ю.

Заирова Е.А.

Всего прошито и скреплено
печатью 85 листов

Партнер
АО «БАО Юникон»

Д.А. Тарадов

«11 сентября 2016 г.

