

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной госуд. регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
45293554000	29303075	1027739246490	2877	044579499

ООО Коммерческий Банк «Металлург»

ООО КБ «Металлург»

Почтовый адрес: 117292, г.Москва, ул. Ивана Бабушкина, д.16

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2009г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соотв. отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	124412	54401
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	231538	171455
2.1	Обязательные резервы	1898	8296
3	Средства в кредитных организациях	156844	21114
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5760	94695
5	Чистая ссудная задолженность	441756	436378
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	41771	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3591	4457
9	Прочие активы	9754	12580
10	Всего активов	1015426	795080
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	870345	622181

13.1	Вклады физических лиц	356726	253569
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	60770	84095
16	Прочие обязательства	1494	2384
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2431	3097
18	Всего обязательств	935040	711757
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	65004	65004
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	16865	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	17	17
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1437	10301
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2937	8001
27	Всего источников собственных средств	80386	83323
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	20148	56988
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	18439	28046

Первый Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер

Акиншина А.В.
Власова И.А.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2008г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соотв. период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	81446	64044
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11149	17386
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	65614	42156
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4683	4502
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	42921	27347
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1666	1696
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	38892	17081
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2363	8570
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	38525	36697
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	12082	3084
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	242	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	50607	39781
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-18019	1258
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1128	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4555	2439
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1258	-125
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	141	0
12	Комиссионные доходы	10938	17168
13	Комиссионные расходы	1528	684
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	2790	1245
17	Прочие операционные доходы	548	-766
18	Чистые доходы (расходы)	47646	60316
19	Операционные расходы	44291	45772
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3355	14544
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6292	6543
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-2937	8001
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	-2937	8001

Первый Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер

Акиншина А.В.
Власова И.А.

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

по состоянию на 1 января 2009 года

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	116520	30528	147048
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	65004	0	65004
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	65004	0	65004
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	8865	8000	16865
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1436	-2936	-1500
1.5.1	прошлых лет	1436	1	1437
1.5.2	отчетного периода	0	-2937	-2937
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	37636	32364	70000
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11.0		11.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	18.0		27.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	24559	-15416	9143
4.1	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	21528	-15233	6295
4.2	По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	826	-409	417
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2205	226	2431
4.4	Под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

*Первый Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер*

*Акиньшина А.В.
Власова И.А.*

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2009 года**

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	11.0	27.8	18.0		
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	100.1	87.8		
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	102.7	94.8		
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	71.5	52.9		
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	20.6	Максимальное	21.2
			Минимальное	2.5	Минимальное	4.3
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	264.7	340.6		
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.8	0.8		
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.4	1.3		
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0		
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)					
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации — эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)					

*Первый Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер*

*Акиньшина А.В.
Власова И.А.*

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) за 2008г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	-9552	0
1.1.1	Проценты полученные	83137	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-44947	0
1.1.3	Комиссии полученные	11245	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1528	0
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	-15577	0
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	3297	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	548	0
1.1.9	Операционные расходы	-44291	0
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-1436	0
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	148917	0
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	6398	0
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42536	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-135730	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	6461	0
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	2390	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	248164	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-20412	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-890	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	139365	0
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"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
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	-1821	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	206	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1615	0
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	-1258	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	136492	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	217560	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	354052	0

*Первый Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер*

*Акиншина А.В.
Власова И.А.*

По мнению ЗАО «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН» финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Металлург» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также указания Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указания Банка России от 16.01.2004г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Данные аудиторской организации: наименование - ЗАО «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН»; номер лицензии на осуществление аудиторской деятельности - № Е 000942; дата выдачи – 25.06.2002г.; дата окончания действия лицензии – 25.06.2012г.; наименование органа, выдавшего лицензию – Министерство финансов Российской Федерации; является членом Московской аудиторской Палаты; номер свидетельства о государственной регистрации – 332.882; дата выдачи свидетельства о государственной регистрации – 03.09.1996г.; ФИО руководителя аудиторской организации – Левкович Галина Николаевна.