

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к квартальной отчетности ООО КБ «Металлург» за 1-й квартал 2014г.**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности ООО КБ «Металлург» за 1-й квартал 2014 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Учетной политикой Банка. Для подготовки пояснительной информации Банком использовались данные бухгалтерского учета и публикуемых форм отчетности. Квартальная бухгалтерская отчетность измеряется в тысячах российских рублей.

**1. Информация о Банке.**

**Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Металлург»** (далее Банк) — это кредитная организация, зарегистрированная на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Сокращенное наименование Банка— ООО КБ «Металлург», на английском языке— Commercial bank Metallurg LTD (до 16.04.1999г. наименование Банка — Товарищество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Металлург»).

Местонахождение Банка: 117292 г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, д.16.

Тел/факс: (495) 785-7075

E-mail: [mail@metallurgbank.ru](mailto:mail@metallurgbank.ru)

Web-сайт: [www.metallurgbank.ru](http://www.metallurgbank.ru)

По состоянию на 01 апреля 2014года Банк

— не имеет филиалов и дополнительных офисов;

— имеет две операционные кассы вне кассового узла, расположенные по адресу 117292, г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, д.16.

Банк не является головной организацией и участником банковской (консолидированной) группы.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Металлург» образовано на основании решения Собрания учредителей, принятого 11 октября 1993г. Банк зарегистрирован 09.06.1994г. с регистрационным номером 2887.

Основной государственный регистрационный номер —1027739246490.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии:

➤ Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2877 от 13.03.2012г.;

➤ Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению привлеченных во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2877 от 13.03.2012г.;

➤ Лицензия ФСФР №077-13158-100000 от 10.06.2010г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;

➤ Лицензия ФСФР №077-13160-010000 от 10.06.2010г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;

➤ Лицензия ФСФР №077-13164-000100 от 10.06.2010г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;

➤ Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2877 от 16.11.2010г.

Все лицензии являются бессрочными.

20 января 2005 года ООО КБ «Металлург» включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 457.

27 октября 2006 года ООО КБ «Металлург» принят в международную платежную систему MasterCard International на правах аффилированного члена.

Рейтинги международными и российскими агентствами Банку не присвоены.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

*Основными направлениями деятельности Банка являются:*

- ✓ расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- ✓ кредитование юридических и физических лиц;
- ✓ привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты);
- ✓ предоставление международных пластиковых карт Master Card Standard и Master Card Gold.;
- ✓ предоставление банковских гарантий для участия в конкурсах и гарантий исполнения обязательств по контрактам;
- ✓ валютный контроль и ведение паспортов сделок;
- ✓ покупка-продажа иностранной валюты (в наличной и безналичной формах);
- ✓ операции по покупке/продаже ценных бумаг на организованном рынке;
- ✓ предоставление клиентам брокерских услуг по покупке-продаже ценных бумаг;
- ✓ операции с собственными векселями Банка и векселями сторонних эмитентов;
- ✓ предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- ✓ операции на рынке межбанковского кредитования;
- ✓ операции по покупке-продаже золотых инвестиционных монет.

*Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, не может не оказывать влияния на результаты деятельности и финансовое положение Банка.*

Темпы роста экономики, по данным Росстата, в 2013г. замедлились до 1,3% после 3,4% в 2012г. и 4,3% в 2011г. В I квартале 2014г., по оценке Минэкономразвития, экономика выросла на 0,8% к тому же периоду прошлого года, а к предыдущему кварталу – сократилась на 0,5%. Риск продолжения спада остается и во II квартале 2014г. Два квартала подряд формально означают рецессию. По прогнозу Минэкономразвития, по итогам 2014г. экономика вырастет на 0,5%, а в случае дополнительного бюджетного стимулирования – на 1,1%.

К внутренним факторам торможения экономики добавились внешние – острая международная обстановка, сложившаяся в последние два месяца.

В марте спад инвестиций увеличился до 4,3% после 3,5% в феврале на фоне кризиса в отношениях с Украиной и роста геополитических рисков. Отток капитала за I квартал превысил \$50 млрд. Преодолеть инвестиционный спад в этом году не удастся даже при помощи «бюджетного рычага». Вклад в ВВП частного потребления также сокращается, во II квартале ситуация ухудшится – замедлится рост зарплат, который поддерживается только государством – в частном секторе зарплаты почти перестали расти. Бьет по доходам населения и инфляция – она в отличие от экономики ускоряется (до 6,9% в марте) из-за произошедшей девальвации рубля.

Поддержки со стороны внешнего спроса также не ожидается. Напротив, отток капитала (по прогнозу МЭР - \$100 млрд. за год) и ожидаемое сокращение экспортных поставок из-за ухудшения отношений с ЕС стали одной из причин снижения прогноза.

Экономическая обстановка в России противоположна глобальному тренду: в основных экономиках мира наметился перелом в направлении выхода из кризиса, тогда как Россия стала отчетливо в него входить. По данным МВФ, рост экономик стран G7 в 2013г. составил 1,2%, в том числе в США – 1,6%, ЕС преодолел кризисный спад (после спада на 0,3% в 2012г. рост по итогам 2013г. был нулевым).

Ставка рефинансирования в I квартале 2014г. оставалась на уровне 8,25%, в то время как ключевая ставка в марте была повышена Банком России с 5,5% до уровня 7,0%.

*Основной целью* Банка является извлечение прибыли путем предоставления платных банковских услуг, размещения привлекаемых денежных средств, проведения доходных операций с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами, осуществления других видов банковской деятельности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

*Основная стратегическая цель* Банка – сохранить и упрочить позиции стабильного, устойчивого, конкурентоспособного банка, выйдя на качественно новый уровень обслуживания клиентов.

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

- Войти в число 500 крупнейших российских банков и занять прочные позиции в рейтинге по размеру чистых активов;
- Продолжить внедрение новой идеологии работы с клиентом, основанную на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту; обеспечить внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания;
- Усилить работу с корпоративными клиентами, привлечь в Банк максимальное количество первоклассных клиентов;
- Обеспечить сбалансированное состояние структуры активов и пассивов, внедрить современные методы управления ими;
- Диверсифицировать ресурсную базу Банка, в том числе с помощью развития розничного и карточного бизнеса;
- Продолжить создание эффективной системы управления Банком, совершенствуя организационную структуру, систему кадрового развития, бюджетирования и управления рисками;
- Обеспечить высокотехнологичность Банка путем реализации комплексной программы технического и технологического переоснащения, построения комплексной автоматизированной системы управления Банком;
- Увеличить количество услуг, предоставляемых клиентам Банка за счет развития новых направлений деятельности, таких как брокерское и депозитарное обслуживание, операций с драгоценными металлами.

Принципом взаимодействия Банка с клиентами является построение партнерских отношений на основе добровольности и взаимной заинтересованности. Это означает, что Банк осуществляет операции и предоставляет услуги, предусмотренные лицензиями, на высоком качественном уровне, гарантирует соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации, обеспечивает своевременное и качественное обслуживание и взимает за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему и сложности, а также средним ценам на аналогичные услуги, установившимся на банковском рынке.

В отношении деловой культуры Банк придерживается принципа рационализации управления, в соответствии с которым работа Банка организована таким образом, чтобы обеспечить его развитие. Этому способствует согласованность действий всех подразделений, обеспеченная четкой регламентацией действий и распределением обязанностей. Для реализации данного принципа в Банке разработаны положения о структурных подразделениях, должностные инструкции руководителей и сотрудников структурных подразделений.

В отношении своих участников Банк придерживается принципа обеспечения реального участия в управлении делами Банка, прежде всего, в принятии ключевых решений. Данный принцип обеспечивается функционированием Общего собрания участников Банка,

которое в соответствии с Уставом определяет основные направления деятельности, а также распределяет результаты деятельности Банка.

В I квартале 2014 года Банк Металлург проводил консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. основополагающим принципом деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Возможность совершения тех или иных активных банковских операций определялась структурой пассивов Банка, поэтому особое внимание уделялось источникам формирования пассивов. Взвешенная политика привлечения и размещения ресурсов позволила КБ Металлург обеспечить:

- *платежеспособность и ликвидность Банка.* В течение I квартала 2014 года не было случаев нарушения обязательных нормативов ликвидности Банка. Все платежи Клиентов и собственные операции Банка производились в полном объеме и в установленный срок;

- *соблюдение регуляторных требований* в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, в части соответствия финансовой устойчивости Банка требованиям системы страхования вкладов;

- *снижение потерь капитала* вследствие ухудшения качества кредитного портфеля и повышенных рыночных рисков.

*Операции, которые оказали наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, в I квартале 2014 года:*

- кредитование предприятий и организаций промышленности, строительства, торговли, финансового сектора;

- кредитование физических лиц;
- операции по выдаче банковских гарантий;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты;
- операции с золотыми инвестиционными монетами;
- операции на фондовом рынке;
- операции на рынке векселей.

В региональном аспекте основные интересы Банка сосредоточены в городе Москве и Московской области. Наряду с этим в Банке открыты счета клиентов из следующих городов и областей: Санкт-Петербург, Калининград, Нижний Новгород, Костромская область.

Суммарные доходы по состоянию на 01.04.2014г. составили 137 213 тыс. руб. (на 01.04.2013г. - 83 176 тыс. руб.), расходы 141 158 тыс. руб. (на 01.04.2013г. - 99 135 тыс. руб.). Убыток Банка на 01.04.2014г. составил 3 945 тыс. руб. (убыток на 01.04.2013г. – 15 959 тыс. руб.).

Деятельность Банка определила структуру доходов и расходов Банка. Статьи доходов имеют следующий удельный вес в общем объеме доходов:

Наименование статей доходов	Данные на 01.04.2014г.		Данные на 01.04.2013г.	
	Сумма доходов, (тыс. руб.)	Удельный вес от общей суммы доходов, (%)	Сумма доходов, (тыс. руб.)	Удельный вес от общей суммы доходов, (%)

Доходы в виде процентов по предоставленным кредитам клиентам	17 132	12,48	10 109	12,16
Доходы в виде процентов по денежным средствам на счетах и размещенным депозитам	750	0,55	1 387	1,67
Доход по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	1 561	1,14	1 266	1,52
Процентный и дисконтный доход по учтенным векселям	1 927	1,40	6 898	8,29
Доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов	1 761	1,28	2 082	2,50
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	2 077	1,51	2 145	2,58
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	385	0,28	516	0,62
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	9 743	7,10	4 238	5,10
Дивиденды от вложений в акции	0	0,00	0	0,00
Доходы от переоценки ценных бумаг	371	0,27	775	0,93
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	20 028	14,60	17 045	20,49
Доходы от полученного комиссионного вознаграждения	969	0,71	609	0,73
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	77 423	56,43	34 984	42,06
Прочие доходы	3 086	2,25	1 122	1,35
Всего доходов	137 213	100,0	83 176	100,0

Статьи расходов имеют следующий удельный вес в общем объеме расходов:

Наименование статьи расходов	Данные на 01.04.2014г.		Данные на 01.04.2013г.	
	Сумма расходов, (тыс. руб.)	Удельный вес от общей суммы расходов, (%)	Сумма расходов, (тыс. руб.)	Удельный вес от общей суммы расходов, (%)
Процентные расходы по полученным кредитам	3 691	2,61	1 900	1,91
Процентные расходы по депозитам юридических и физических лиц	1 812	1,28	5 351	5,40

Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 433	1,02	877	0,88
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	3 279	2,32	1 123	1,13
Расходы от переоценки ценных бумаг	10 270	7,28	5 034	5,08
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	20 083	14,23	16 926	17,07
Расходы на содержание персонала	10 994	7,79	9 683	9,77
Отчисления в резервы на возможные потери	75 853	53,74	44 855	45,25
Расходы на арендную плату	10 226	7,24	10 226	10,32
Организационные и управленческие расходы	1 507	1,07	1 137	1,15
Налоги, уплаченные в бюджет	222	0,15	161	0,16
Другие расходы (в том числе амортизация основных средств)	1 788	1,27	1 862	1,88
Всего расходов	141 158	100,0	99 135	100,0

*Данные таблиц представлены на основании данных форм отчетности 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» по состоянию на 01.04.2013г. и 01.04.2014г.*

Основное влияние на рентабельность Банка в I квартале 2014г. оказали операции по кредитованию, доход от которых составил 43,09% от общей суммы доходов, операции с ценными бумагами (с учетом процентных доходов от вложений в долговые обязательства (кроме векселей) и дивидендов по акциям) – 28,43%. При определении основного влияния операций Банка на рентабельность деятельности Банка в общей сумме доходов не учитывались доходы от восстановления сумм со счетов резервов и доходы от переоценки иностранной валюты.

Основные статьи расходов Банка в I квартале 2014 года:

- расходы на арендную плату – 22,61%;
- проценты, выплаченные по привлеченным средствам – 12,17%;
- расходы по операциям с ценными бумагами (без учета отрицательной переоценки ценных бумаг) – 7,25%;
- отрицательная переоценка ценных бумаг – 22,71%;
- расходы на содержание персонала - 24,31%.

При определении удельного веса расходов в общей сумме расходов Банка не учитывались отчисления в резервы на возможные потери и расходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию на 01.04.2014г. расходы от переоценки ценных бумаг превысили доходы от переоценки ценных бумаг на сумму 9 899 тыс. руб. (доходы – 371 тыс. руб., расходы – 10 270 тыс. руб.), что негативно повлияло на финансовый результат Банка.

Существенное превышение возникло в результате падения котировок на фондовом рынке ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле Банка, а также отнесения на расходы

накопленной за прошлые годы положительной переоценки ценных бумаг в момент их полной продажи в I квартале 2014г. Доходы от положительной переоценки данных ценных бумаг были учтены в финансовых результатах прошлых лет.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Финансовая отчетность представлена в российских рублях, все суммовые значения округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное.

*Информация о принципах учета, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.*

Учетная политика Банка в 2014 г. была сформирована с учетом следующих основополагающих принципов:

- ✓ имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- ✓ непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- ✓ постоянство правил бухгалтерского учета; этот принцип означает, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ;
- ✓ последовательность применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- ✓ оценка активов и обязательств; этот принцип означает, что активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости; обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения;
- ✓ отражение доходов и расходов 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.

Оценка видов имущества и обязательств осуществляется следующими методами:

- Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, пригодного для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемого в составе расходов;
- Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, пригодного для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемого в составе расходов;
- Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, которая определяется исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость), включая расходы, связанные с их приобретением;

***Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за I квартал 2014 года***

- Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи» принимаются к учету в следующих оценках.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Учетные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются к учету по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

- Учет ценных бумаг на внебалансовых счетах ведется по номинальной стоимости. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

- Дебиторская задолженность, возникающая в рублях, отражается в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314).

- Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов. Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг и драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

- Выпущенные банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

- Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313).

- Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в



валюте РФ или иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг и драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Для начисления амортизации по амортизируемому имуществу применяется линейный метод. Ускоренный метод амортизации Банком не применяется.

На протяжении 2013 года существенных изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось. Исключение составили изменения в Учетную политику, внесенные в течение отчетного 2013 года связанные с изменением со 02.09.2013г. режима расчетов по итогам торгов на ММВБ с (Т0) на (Т+2) по операциям с акциями и облигациями.

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена Общим собранием участников Банка 30.12.2013. (Протокол № 77). В связи со вступлением в силу изменений в Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положения Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Письма Банка России от 26.12.2013г. № 257-Т «О методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся учета 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)» расчетов (клиринга) профессионального участника рынка ценных бумаг, а также внесены положения по учету отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

Внесенные изменения в Учетную политику Банка не приводят к нарушению или прекращению действия принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета, в том числе принципа «непрерывности деятельности» Банка.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют. Имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отражаются в соответствии с принятыми в законодательстве Российской Федерации правилами бухгалтерского учета.

#### 4. Денежные средства

	<u>1 апреля</u>	
	<u>2014 г.</u>	<u>2013г.</u>
Наличные денежные средства	<u>67 955</u>	<u>72 371</u>
	<b><u>67 955</u></b>	<b><u>72 371</u></b>

#### 5. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	<u>1 апреля</u>	
	<u>2014 г.</u>	<u>2013г.</u>
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	<u>70 999</u>	<u>38 168</u>
	<b><u>70 999</u></b>	<b><u>38 168</u></b>

#### 6. Обязательные резервы

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 1 квартал 2014 года*

	<u>1 апреля</u>	
	<u>2014 г.</u>	<u>2013г.</u>
	Обязательные резервы	18 196
	<b>18 196</b>	<b>29 690</b>

#### 7. Средства в кредитных организациях

	<u>1 апреля</u>	
	<u>2014 г.</u>	<u>2013г.</u>
	Средства в кредитных организациях РФ	2 620
Средства в клиринговых организациях	11 218	10 065
Средства в кредитных организациях – нерезидентах	15 027	9 955
	<b>28 865</b>	<b>86 811</b>

По состоянию на 01.04.2014г. денежные средства в сумме 16 793 тыс. руб., находящиеся на корреспондентском счете в «Мастер-Банк» (ОАО) полностью исключены из данной статьи, т.к. имеются ограничения по их использованию в связи с отзывом лицензии у «Мастер-Банк» (ОАО).

#### 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<u>1 апреля</u>	
	<u>2014 г.</u>	<u>2013г.</u>
	Долговые ценные бумаги:	
Государственные облигации Российской Федерации	98 195	27 376
Долевые ценные бумаги:		
Кредитные организации	5 295	-
Коммерческие организации	5 874	55 760
	<b>109 364</b>	<b>83 136</b>

Государственные облигации Российской Федерации являются облигациями федерального займа (ОФЗ).

Долевые ценные бумаги представлены акциями коммерческих организаций – российских эмитентов: ОАО «Сбербанк России», ОАО «Федеральная гидрогенерирующая компания – РусГидро».

В данной статье представлены финансовые инструменты, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке (торговые финансовые инструменты). Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок. В соответствии с Учетной политикой Банка в качестве рыночной котировки признается средневзвешенная цена, определяемая организатором торговли.

#### 9. Чистая ссудная задолженность

	<u>1 апреля</u>	
	<u>2014 г.</u>	<u>2013г.</u>
	Кредиты кредитным организациям	-
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	217 481	98 642
Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	550	-

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 1 квартал 2014 года*

Кредиты физическим лицам	249 693	50 653
Учтенные векселя кредитных организаций	<u>114 330</u>	<u>468 795</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(56 041)</u>	<u>(48 022)</u>
	<b><u>526 013</u></b>	<b><u>640 068</u></b>

Отраслевая структура заемщиков представлена в Примечании 26.

**10. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>1 апреля</b>	
	<b>2014 г.</b>	<b>2013г.</b>
Государственные облигации Российской Федерации	-	40 331
	<u>-</u>	<u>40 331</u>

Государственные облигации Российской Федерации по состоянию на 1 апреля 2013г. представлены облигациями федерального займа (ОФЗ).

**11. Требования по текущему налогу на прибыль**

	<b>1 апреля</b>	
	<b>2014 г.</b>	<b>2013г.</b>
Требования по текущему налогу на прибыль (Федеральный бюджет)	221	221
Требования по текущему налогу на прибыль (Бюджет субъекта Федерации)	1 986	1 986
	<u>2 207</u>	<u>2 207</u>

**12. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

	<b>1 апреля</b>	
	<b>2014 г.</b>	<b>2013г.</b>
Основные средства	2 864	4 341
Нематериальные активы	88	100
Материальные запасы	249	360
	<u>3 201</u>	<u>4 801</u>

**Состав, структура и движение основных средств:**

	Офисное и компьютерное оборуд.	Телефония	Охранно-пожарное оборуд.	Транс-портные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
<b>1 апреля 2013г.</b>	<u>12 500</u>	<u>21</u>	<u>2 087</u>	<u>399</u>	<u>15 007</u>
Приобретение	214	-	-	-	214
Выбытие	<u>(1 435)</u>	<u>(1)</u>		<u>(399)</u>	<u>(1 835)</u>
<b>1 апреля 2014г.</b>	<u>11 279</u>	<u>20</u>	<u>2 087</u>	<u>-</u>	<u>13 386</u>
Амортизация					
<b>1 апреля 2013г.</b>	<u>(8 700)</u>	<u>(21)</u>	<u>(1 546)</u>	<u>(399)</u>	<u>(10 666)</u>
Начислено за период	(1 470)	-	(201)	-	(1 671)
Выбытие	<u>1 415</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>399</u>	<u>1 815</u>
<b>1 апреля 2014г.</b>	<u>(8 755)</u>	<u>(20)</u>	<u>(1 747)</u>	<u>-</u>	<u>(10 522)</u>

Балансовая стоимость <b>1 апреля 2013г.</b>	<u>3 800</u>	<u>-</u>	<u>541</u>	<u>-</u>	<u>4 341</u>
Балансовая стоимость <b>1 апреля 2014г.</b>	<u>2 524</u>	<u>-</u>	<u>340</u>	<u>-</u>	<u>2 864</u>

**Нематериальные активы:**

	Изобразительный товарный знак	Словесный товарный знак (Банк Metallург)	Итого
Первоначальная стоимость <b>1 апреля 2013г.</b>	<u>59</u>	<u>54</u>	<u>113</u>
Приобретение	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Выбытие	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>1 апреля 2014г.</b>	<u>59</u>	<u>54</u>	<u>113</u>
Амортизация <b>1 апреля 2013г.</b>	<u>(7)</u>	<u>(6)</u>	<u>(13)</u>
Начислено за период	<u>(6)</u>	<u>(6)</u>	<u>(12)</u>
Выбытие	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>1 апреля 2014г.</b>	<u>(13)</u>	<u>(12)</u>	<u>(25)</u>
Балансовая стоимость <b>1 апреля 2013г.</b>	<u>52</u>	<u>48</u>	<u>100</u>
Балансовая стоимость <b>1 апреля 2014г.</b>	<u>46</u>	<u>42</u>	<u>88</u>

**13. Прочие активы**

	<b>1 апреля</b>	
	<u>2014 г.</u>	<u>2013г.</u>
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	58 963	70 899
Требования по начисленным процентам	6 563	11 678
Переплата по страховым взносам	127	26
Предоплата за услуги и материальные ценности	8 293	7 399
Расходы будущих периодов	2 335	9 962
Требования по прочим операциям	661	745
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(1 618)</u>	<u>(508)</u>
	<b><u>75 324</u></b>	<b><u>100 201</u></b>

**14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	<b>1 апреля</b>	
	<u>2014 г.</u>	<u>2013г.</u>
Финансовые организации:		
Текущие (расчетные) счета	272	2 302
Срочные депозиты	<u>65</u>	<u>64</u>
	337	2 366
Коммерческие организации		
Текущие (расчетные) счета	143 885	283 249

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 1 квартал 2014 года*

Срочные депозиты	<u>160 000</u>	<u>70 000</u>
	303 885	353 249
Некоммерческие организации:		
Текущие (расчетные) счета	250 494	201 714
Срочные депозиты	<u>-</u>	<u>-</u>
	250 494	201 714
Физические лица – индивидуальные предприниматели:		
Текущие (расчетные) счета	6 734	4 707
Срочные депозиты	<u>-</u>	<u>-</u>
	6 734	4 707
Физические лица:		
Счета по брокерским операциям с ценными бумагами	4 058	-
Вклады	<u>171 894</u>	<u>244 942</u>
	<u>175 952</u>	<u>244 942</u>
	<b><u>737 402</u></b>	<b><u>806 978</u></b>

### 15. Выпущенные долговые обязательства

	<u>1 апреля</u>	
	<u>2014 г.</u>	<u>2013г.</u>
Векселя выпущенные	-	110 815
	<u>-</u>	<b><u>110 815</u></b>

По состоянию на 1 апреля 2013г. на балансе Банка учитывались 4 дисконтных векселя выпущенных в результате новации на общую сумму 110 815 тыс. руб. номиналом 27 703,75 тыс. руб. каждый. По состоянию на 1 апреля 2014г. все векселя досрочно погашены.

### 16. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	<u>1 апреля</u>	
	<u>2014 г.</u>	<u>2013г.</u>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	87	55
	<u>87</u>	<u>55</u>

Обязательства представлены начисленным налогом на прибыль с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам (ОФЗ), облагаемым по ставке отличной от общей ставки по налогу на прибыль – 15%.

### 17. Прочие обязательства

	<u>1 апреля</u>	
	<u>2014 г.</u>	<u>2013г.</u>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 206	-
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	2	125
Налоги (за исключением налога на прибыль) и страховые взносы начисленные	1 035	576
Расчеты с работниками по оплате труда	1 336	443
Страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	159	355
Доходы будущих периодов	16	28
Прочие обязательства	<u>217</u>	<u>30</u>
	<b><u>3 971</u></b>	<b><u>1 557</u></b>

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств по состоянию на 1 апреля 2014г. в сумме 1 206 тыс. руб. являются незавершенными расчетами с «Мастер-Банк» (ОАО) по операциям по банковским картам. Обязательства возникли в связи с прекращением расчетов с «Мастер-Банк» (ОАО) по причине отзыва лицензии у данной кредитной организации.

### 18. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

	1 апреля	
	2014 г.	2013г.
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	7	2 821
Резервы по гарантиям и поручительствам	7 202	8 384
	<b>7 209</b>	<b>11 205</b>

### 19. Источники собственных средств

	1 апреля	
	2014 г.	2013г.
Средства участников	133 000	133 000
Резервный фонд	51 521	36 978
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(1 389)
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(27 121)	14 544
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(3 945)	(15 959)
	<b>153 455</b>	<b>167 174</b>

В I квартале 2014 года размер уставного капитала Банка не изменялся и составлял 133 000 тыс. руб. Все доли полностью оплачены участниками. Обязательств по выплате участникам стоимости долей нет.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2014г. составили 271 048 тыс. руб. С начала года собственные средства (капитал) увеличились на 4 677 тыс. руб. (на 01.01.2014г. - 266 371 тыс. руб.), по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился на 46 818 тыс. руб. (на 01.04.2013г. – 224 230 тыс. руб.)

По решению Общего собрания участников Банка убыток, полученный по результатам работы за 2013 год в размере 27 121 тыс. руб. покрыт за счет средств Резервного фонда.

### 20. Внебалансовые обязательства Банка представлены в таблице

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование инструмента	На 01.04.2014г.		На 01.04.2013г.	
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери фактически сформированный	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии	1 789	7	26 499	2 821
2	Выданные гарантии	70 216	7 202	162 840	8 384
Всего		72 005	7 209	189 339	11 205

Данные таблицы представлены на основании данных форм отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах» на 01.04.2014г. и 01.04.2013г.

Условных обязательств некредитного характера у Банка в I квартале 2014 года не было.

Операции с производными финансовыми инструментами, а также операции по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) по состоянию на 01.04.2014г. Банком не заключались.

## 21. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

	1 апреля	
	2014 г.	2013г.
Доходы от восстановления резервов на возможные потери		
по ссудам	42 604	31 269
по требованиям по получению процентных доходов	1 055	758
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	7 815	-
	<u>51 474</u>	<u>32 027</u>
Расходы на отчисления в резервы на возможные потери		
по ссудам	(33 273)	(39 050)
по векселям третьих лиц	(6 152)	-
по требованиям по получению процентных доходов	(1 578)	(744)
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(7 412)	-
	<u>(48 415)</u>	<u>(39 794)</u>
	<u><b>3 059</b></u>	<u><b>(7 767)</b></u>

## 22. Информация о суммах курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 апреля	
	2014 г.	2013г.
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте		
Доллары США	16 922	14 749
Евро	3 078	2 296
Фунты стерлингов Соединенного королевства	28	-
	<u>20 028</u>	<u>17 045</u>
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте		
Доллары США	(16 964)	(14 652)
Евро	(3 108)	(2 274)
Фунты стерлингов Соединенного королевства	(11)	-
	<u>(20 083)</u>	<u>(16 926)</u>
	<u><b>(55)</b></u>	<u><b>119</b></u>

## 23. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	1 апреля	
	2014 г.	2013г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии законодательством Российской Федерации		
Расходы по НДС	(167)	(221)
Расходы по налогу на имущество	(15)	(24)

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за I квартал 2014 года*

Расходы по налогу на прибыль с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам  
 Расходы по налогу на прибыль

(222)	(161)
-	-
<b>(404)</b>	<b>(406)</b>

Расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в I квартале 2014г. не было.

## 24. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда и другие вознаграждения работникам включены в состав операционных расходов Отчета о финансовых результатах.

Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам Банка приведена в таблице:  
тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	на 01.04.2014г.	на 01.04.2013г.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	8 986	7 965
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	8 986	7 965
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Вознаграждения по окончанию трудовой деятельности	-	-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
5	Иные долгосрочные вознаграждения	-	-

Вознаграждения работникам Банка в отчетном периоде выплачивались в виде оплаты труда и компенсаций.

## 25. Собственные средства (капитал), управление капиталом

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

Собственный капитал включает уставный капитал, резервный фонд, уменьшенный на сумму накопленного убытка и вложений в нематериальные активы.

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

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

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

На основе данных анализа, проведенного руководством Банка, участники Банка принимают решения относительно изменения структуры капитала, включая, но не ограничиваясь следующим: путем увеличения уставного капитала, изменения объема привлеченного капитала либо изменения условий обращения и погашения заемных средств в форме



субординированных займов, выпущенных долговых обязательств и обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов.

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

	<u>1 апреля</u>	
	<u>2014 г.</u>	<u>2013г.</u>
Собственный капитал	151 048	154 230
Привлеченный капитал, в том числе субординированный заем	<u>737 402</u>	<u>917 793</u>
Всего капитал под управлением Банка	<u>888 450</u>	<u>1 072 023</u>
Соотношение собственного капитала к стоимости всего капитала, имеющегося в распоряжении Банка	<u>17%</u>	<u>14%</u>

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

	Нормативное мин. значение	<u>1 апреля</u>	
		<u>2014 г.</u>	<u>2013г.</u>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10%	26,25%	16,90%

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, определенных «Базелем III», и коэффициентов, установленных Центральным Банком Российской Федерации. Для целей ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности в соответствии с национальными правилами Банк применяет методы, предусмотренные «Базелем III» в интерпретации Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В нижеприведенной таблице представлена информация о стоимости и структуре капитала Банка в соответствии с положениями, предусмотренными третьим Базельским соглашением «Базель III» в интерпретации Банка России.

	<u>1 апреля</u>	
	<u>2014 г.</u>	<u>2013г.</u>
<b>Капитал 1-го уровня (основной капитал):</b>		
Уставный капитал	133 000	133 000
Резервный фонд	51 521	36 978
Нераспределенная прибыль	-	1 454
	<u>184 521</u>	<u>171 432</u>
<b>Показатели, уменьшающие основной капитал:</b>		
Нематериальные активы	(18)	(20)
Убытки прошлых лет	(27 121)	-
Убытки текущего года	(6 264)	(19 299)

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 1 квартал 2014 года*

Отрицательная величина добавочного капитала	<u>(70)</u>	<u>(80)</u>
	<u>(33 473)</u>	<u>(19 399)</u>
	<b><u>151 048</u></b>	<b><u>152 033</u></b>
<b>Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал):</b>		
Субординированный заем	120 000	70 000
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	<u>-</u>	<u>2 197</u>
	<b><u>120 000</u></b>	<b><u>72 197</u></b>
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b><u>271 048</u></b>	<b><u>224 230</u></b>

Цели, политика и процедуры, применяемые Банком в отношении управления капиталом, по сравнению с предыдущими отчетными периодами не изменились.

## **26. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

### *Краткий обзор направлений концентрации рисков.*

В Банке создана, функционирует и поддерживается в актуальном режиме система управления банковскими рисками.

Стратегия управления рисками Банка направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

- Соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка;
- Учет уровня риска при оценке эффективности направлений деятельности Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- Эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Банк выделяет следующие основные типы рисков:

- Кредитный риск;
- Страновой риск;
- Рыночный риск;
- Фондовый риск;
- Валютный риск;
- Процентный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Стратегический риск;
- Риск потери деловой репутации.

**Страновой риск (включая риск неперевода средств)** - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновая концентрация активов и обязательств Банка приведена в таблице:

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.04.2014г.					Объем активов и обязательств на 01.04.2013г.				
		Всего	в том числе в разрезе стран (групп стран)				Всего	в том числе в разрезе стран (групп стран)			
			Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>902 124.00</b>	<b>860 512.00</b>	<b>0.00</b>	<b>41 612.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1 097 784.00</b>	<b>1 078 091.00</b>	<b>0.00</b>	<b>19 693.00</b>	<b>0.00</b>
1	Денежные средства	67 955.00	41 381.00	0.00	26 574.00	0.00	72 371.00	70 616.00	0.00	1 755.00	0.00
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	89 195.00	89 195.00	0.00	0.00	0.00	67 858.00	67 858.00	0.00	0.00	0.00
3	Средства в кредитных организациях	28 865.00	13 838.00	0.00	15 027.00	0.00	86 811.00	76 856.00	0.00	9 955.00	0.00
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 364.00	109 364.00	0.00	0.00	0.00	83 136.00	83 136.00	0.00	0.00	0.00
5	Чистая ссудная задолженность	526 013.00	526 013.00	0.00	0.00	0.00	640 068.00	640 068.00	0.00	0.00	0.00
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40 331.00	40 331.00	0.00	0.00	0.00
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2 207.00	2 207.00	0.00	0.00	0.00	2 207.00	2 207.00	0.00	0.00	0.00
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 201.00	3 201.00	0.00	0.00	0.00	4 801.00	4 801.00	0.00	0.00	0.00
10	Прочие активы	75 324.00	75 313.00	0.00	11.00	0.00	100 201.00	92 218.00	0.00	7 983.00	0.00
<b>II</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>902 124.00</b>	<b>741 601.00</b>	<b>260.00</b>	<b>160 030.00</b>	<b>233.00</b>	<b>1 097 784.00</b>	<b>916 361.00</b>	<b>210.00</b>	<b>180 965.00</b>	<b>248.00</b>
1	Средства кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	737 402.00	576 880.00	260.00	160 030.00	232.00	806 978.00	736 370.00	210.00	70 150.00	248.00
2.1	вклады физических лиц	171 894.00	171 394.00	260.00	30.00	210.00	244 942.00	244 355.00	210.00	150.00	227.00
3	Выпущенные долговые обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110 815.00	0.00	0.00	110 815.00	0.00
4	Обязательство по текущему налогу на прибыль	87.00	87.00	0.00	0.00	0.00	55.00	55.00	0.00	0.00	0.00
5	Прочие обязательства	3 971.00	3 970.00	0.00	0.00	1.00	1 557.00	1 557.00	0.00	0.00	0.00
5	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с нерезидентами офшорных зон	7 209.00	7 209.00	0.00	0.00	0.00	11 205.00	11 205.00	0.00	0.00	0.00
6	Источники собственных средств	153 455.00	153 455.00	0.00	0.00	0.00	167 174.00	167 174.00	0.00	0.00	0.00

Данные таблицы представлены на основании данных форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2013 и 01.04.2014г.

В составе активов по статье «Денежные средства» по странам «группы развитых стран» отражены остатки в кассе Банка иностранной валюты в долларах США и евро в сумме 26 574 тыс. руб. (1 755 тыс. руб. на 01.04.2013г.), что составляет 2,9% (0,2% на 01.04.2013г.) от общей суммы активов Банка.

В составе активов по статье «Средства в кредитных организациях» по странам «группы развитых стран» отражены остатки на корреспондентских счетах в долларах США и евро в банке – резиденте Австрии (Raiffeisen Bank International AG) в сумме 15 027 тыс. руб. (9 955 тыс. руб. на 01.04.2013г.), что составляет 1,7% (0,9% на 01.04.2013г.) от общей суммы активов Банка.

В составе активов по статье «Прочие активы» по странам «группы развитых стран» отражен остаток на счете брокера – резидента США в сумме 11 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2014г. (0 тыс. руб. – на 01.04.2013г.), а также дисконт по выпущенным векселям по

договору с юридическим лицом – резидентом Великобритании в сумме 0 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2014г. (7 983 тыс. руб. на 01.04.2013г.). Прочие активы составляют 0% по состоянию на 01.04.2014г. (0,7% на 01.04.2013г.) от общей суммы активов Банка.

Активы по позициям «страны СНГ» и «другие страны» отсутствуют.

В составе обязательств по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» по странам «группы развитых стран» отражена сумма субординированного кредита, полученного от юридического лица – резидента Великобритании в сумме 160 000 тыс. руб. (70 000 тыс. руб. на 01.04.2013г.), что составляет 17,7% (6,4% на 01.04.2013г.) от общей суммы обязательств Банка.

В составе обязательств по статье «Выпущенные долговые обязательства» по странам «группы развитых стран» по состоянию на 01.04.2013г. отражены выпущенные векселя по номинальной стоимости по договору с юридическим лицом – резидентом Великобритании в сумме 110 815 тыс. руб., что составляет 10,1% от общей суммы обязательств Банка. По состоянию на 01.04.2014г. выпущенных долговых обязательств в пользу нерезидентов нет.

Таким образом, общий удельный вес активов по операциям, осуществляемым с резидентами других стран, составляет на 01.04.2014г. - 4,6% (на 01.04.2013г. – 1,1%) от общей суммы активов Банка. Общий удельный вес обязательств по операциям, осуществляемым с резидентами других стран, составляет на 01.04.2014г. – 17,8% (на 01.04.2013г. – 16,5%) от общей суммы обязательств Банка.

Как видно из таблицы, наибольший объем операций Банк осуществляет в Российской Федерации. Доля российских активов на 01.04.2014г. составил 95,4% (на 01.04.2013г. – 98,2%) от общей суммы активов Банка. Доля российских обязательств на 01.04.2014г. составила 82,2% (на 01.04.2013г. – 83,5%) от общей суммы обязательств Банка. Соответственно страновой риск для Банка является минимальным.

**Кредитный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим (в разрезе видов экономической деятельности) и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации приведена в таблице «Отраслевая структура кредитного портфеля»:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.			
		На 01.04.2014г.		на 01.04.2013г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов в %%	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов в %%
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в т.ч. по видам экономической деятельности	<b>218 031.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>98 642.00</b>	<b>100.00%</b>
1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2	обрабатывающие производства, из них:	83 390.00	38.25%	17 000.00	17.23%
1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	12 000.00	5.50%	0.00	0.00%

1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	22 000.00	10.09%	17 000.00	17.23%
1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2.5	химическое производство	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2.9.1	производство автомобилей	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.5	строительство, из них:	43 000.00	19.72%	37 150.00	37.66%
1.5.1	строительство зданий и сооружений	43 000.00	19.72%	37 150.00	37.66%
1.6	транспорт и связь, из них:	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 420.00	4.32%	2 300.00	2.33%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	60 850.00	27.91%	10 000.00	10.14%
1.9	прочие виды деятельности	16 500.00	7.56%	31 119.00	31.55%
1.10	на завершение расчетов	4 871.00	2.24%	1 073.00	1.09%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	<b>218 031.00</b>	100.00%	<b>98 642.00</b>	100.00%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	550.00	0.25%	0.00	0.00%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам	<b>249 693.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>50 653.00</b>	<b>100.00%</b>
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	19 152.00	7.67%	0.00	0.0%
3.2	ипотечные кредиты	47 500.00	19.02%	0.00	0.00%
3.3	автокредиты	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3.4	иные потребительские кредиты	183 041.00	73.31%	50 653.00	100.00%

Данные таблицы представлены на основании данных форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.04.2013г. и 01.04.2014г.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с кредитной организацией лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных кредитной организацией

правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика (ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

Кредитный риск отслеживается Банком на постоянной основе (от момента заключения договора/соглашения и в течение всего срока погашения основного долга и процентов) по всем категориям заемщиков.

Потери могут быть как прямые, невозврат кредита или непоставка средств, так и косвенные – необходимость увеличения объемов резерва под кредит и т.д. Банком разработаны Кредитная политика, утвержденная Советом директоров, и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.

Далее в таблицах приведены данные по активам с просроченными сроками погашения:

тыс. руб.									
№ п/п	Наименование актива	На 01.04.2014г.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расчетный	Фактический сформированный
до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дней		свыше 180 дней					
1	Ссуды, всего, в т.ч.	582 054	436	0	0	86	350	62 452	56 041
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	467 724	436	0	0	86	350	56 300	49 889
1.2	Учтенные векселя	114 330	0	0	0	0	0	6 152	6 152
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	12 099	869	50	365	332	122	819	819
4	<b>ИТОГО</b>	<b>594 153</b>	<b>1 305</b>	<b>50</b>	<b>365</b>	<b>418</b>	<b>472</b>	<b>63 271</b>	<b>56 860</b>

тыс. руб.

тыс. руб.									
№ п/п	Наименование актива	На 01.04.2013г.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 1 квартал 2014 года*

			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
				до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссуды, всего, в т.ч.	688 090	9 344	0	0	0	9 344	48 373	48 022
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	219 295	9 344	0	0	0	9 344	48 373	48 022
1.2	Учетные векселя	468 795	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	311	311	14	41	29	227	297	297
4	<b>ИТОГО</b>	<b>688 401</b>	<b>9 655</b>	<b>14</b>	<b>41</b>	<b>29</b>	<b>9 571</b>	<b>48 670</b>	<b>48 319</b>

Данные таблиц представлены на основании данных формы отчетности 0409115 по состоянию на 01.04.2013г. и 01.04.2014г. Показатели в графе «Сумма» таблиц отражены по балансовой стоимости.

Как видно из таблиц, активы с просроченными сроками погашения на 01.04.2014г. составили 0,2% (на 01.04.2013г.- 1,4%) от общей суммы активов, представленных в таблице.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, с выделением кредитов, предоставленных участникам, кредитов, предоставленных на льготных условиях, информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов приведена в таблице «Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требованиях по получению процентных доходов по ссудам»:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2014г.		На 01.04.2013г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	582 054	6 783	688 090	11 678
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0

3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в т.ч.	1 795	12	1 715	9
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	436	223	9 344	0
5	Объем реструктурированной задолженности	7 326	25	32 542	43
6	Категории качества	X	X	X	x
6.1	I	183 278	2 126	555 472	11 024
6.2	II	260 308	2 085	38 161	284
6.3	III	107 590	2 349	65 957	314
6.4	IV	10 792	0	1 930	0
6.5	V	20 086	223	26 570	56
7	Обеспечение всего, в т.ч.	6 411	0	351	0
7.1	I категории качества	0	0	0	0
7.2	II категории качества	6 411	0	351	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	62 452	X	48 373	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	56 041	X	48 022	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т. ч. по категориям качества	56 041	799	48 022	211
10.1	II	9 914	33	621	3
10.2	III	19 774	543	20 139	152
10.3	IV	6 267	0	692	0
10.4	V	20 086	223	26 570	56

В таблице приведена информация в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П.

Реструктурированная задолженность, приведенная в таблице, является ссудной задолженностью.

Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общей сумме ссудной задолженности составляет на 01.04.2014г. 1,3% (на 01.04.2013г. - 9,5%).

Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общей сумме активов Банка составляет на 01.04.2014г. 0,8% (на 01.04.2013г. - 3,0%).

Основными видами реструктуризации ссудной задолженности являются:

- продление срока погашения ссуды;
- изменение процентной ставки по кредиту;
- изменение графика погашения суммы основного долга;
- изменение графика погашения процентов.

Объем реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2014г. является незначительным.

В настоящее время система управления кредитными рисками Банка основана на следующих принципах:

- принцип качественной и количественной оценки принимаемых рисков;
- принцип ограничения величины непредвиденных потерь с заданной вероятностью на определенный срок, покрываемых капиталом;
- принцип индикативного ценообразования по кредитным продуктам – установление надбавки за кредитный риск в зависимости от качества и срока конкретного кредитного продукта;
- принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур.

Основными инструментами минимизации кредитного риска являются:

- диверсификация и отказ от излишней концентрации активов на одном заемщике и связанных заемщиках;

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 1 квартал 2014 года*



- установление лимитов риска на заемщиков и группу связанных заемщиков;
- отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств;
- создание резервов на возможные потери по задолженностям, не являющихся

стандартными.

В настоящее время разработан регламент оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика, изучения его кредитной истории, деловых связей, разработаны методы работы с проблемными кредитами.

Кредитный риск является для Банка одним из ведущих банковских рисков, а управление им – чрезвычайно актуальной и значимой задачей.

В Банке разработана, действует и будет совершенствоваться программа анализа хозяйственной деятельности предприятий, которая определяет финансовое состояние заемщика, в частности показатели ликвидности и платежеспособности предприятий.

В процессе финансирования Банк продолжает углубленный, регулярный контроль за финансовым состоянием, конкурентоспособностью и платежеспособностью заемщика.

**Рыночный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег и т.д.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риск.

Рыночный риск рассчитывается Банком на постоянной основе. В течение отчетного года рыночный риск находился на приемлемом уровне.

**Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются суммарные лимиты на операции с финансовыми инструментами в разрезе отдельных эмитентов;
- осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- анализ структуры портфеля ценных бумаг.

**Валютный риск** - риск потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Оценка валютного риска проводится с целью принятия управленческих решений, направленных на максимизацию прибыли от валютных операций Банка при условии минимизации рисков.

**Процентный риск (риск изменения процентной ставки)** – риск потерь, обусловленных неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке. Процентный риск определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных Правлением Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект от изменения процентных ставок на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Величина процентного риска определяется на основе алгоритма вычисления чистых длинных и коротких позиций по однородным финансовым инструментам и взвешивания их на экспертную величину процентного риска в данной категории финансовых инструментов.

Расчет процентного риска проводится Банком в соответствии с Положением № 387-П.

Процентный риск включает:

- риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствами, с другой;
- риск неверного прогноза доходности;
- риск, связанный с тем, что многие активы и обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного или нескольких вариантов завершения операции.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам.

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- стресс – тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

В таблице приведены данные по нормативам ликвидности Банка за I квартал 2014 и I квартал 2013 года:

Нормативы ликвидности	2014 г.		
	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
По состоянию на 01.04.2014г.	53.51%	55.10%	96.99%
Минимальное значение в I квартале 2014г.	38.13%	52.58%	88.54%
Максимальное значение в I квартале 2014г.	44.40%	66.67%	100.45%
Нормативное значение	Min 15.00%	Min 50.00%	Max 120.00%

Нормативы ликвидности	2013 г.		
	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
По состоянию на 01.04.2013г.	49.89%	59.06%	23.23%
Минимальное значение за I квартал 2013г.	47.70%	59.06%	23.23%
Максимальное значение за I квартал 2013г.	69.62%	87.93%	53.83%
Нормативное значение	Min 15.00%	Min 50.00%	Max 120.00%

Данные таблиц представлены на основании данных форм отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» за I квартал 2014г. и I квартал 2013г.

Нормативы ликвидности рассчитываются Банком на ежедневной основе. В течение отчетного периода все нормативы Банком выполнялись. Анализ выполнения нормативов показал, что Банк имеет существенный запас по ликвидности, особенно по мгновенной и долгосрочной, и уровень риска ликвидности можно считать низким.

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

Для предотвращения операционного риска Банком используются следующие основные методы:

- изучение рыночных тенденций, используемых в работе;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний и документарный контроль;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения.

Снижению операционных рисков способствуют действующие в Банке механизмы и процедуры: должностные инструкции, определяющие права и обязанности сотрудников Банка, внутренние инструкции и положения, регламентирующие правила совершения банковских операций, система внутреннего контроля, а также система дополнительного контроля за наиболее рисковыми операциями. Данные механизмы обеспечивают контроль над соблюдением сотрудниками Банка действующих процедур и правил, разделение полномочий сотрудников при совершении, оформлении и учете операций. Операционные риски подлежат периодическому анализу и пересмотру Службой внутреннего контроля в ходе плановых проверок, по результатам которых Служба дает рекомендации по снижению рисков и/или их последствий.

**Правовой риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В качестве методов выявления и минимизации правового риска выделяются следующие:

- использование в работе подразделений типовых форм документов (договоров,

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за I квартал 2014 года*

дополнительных соглашений, актов приема-передачи и т.п.);

- проверка ответственными сотрудниками заключаемых договоров до их подписания на предмет соответствия их действующему законодательству;
- проверка ответственными сотрудниками пакета документов при открытии счетов клиентам на предмет соответствия полноты представленных документов, надлежащего оформления и соответствия действующему законодательству;
- подбор квалифицированных специалистов;
- контроль над соблюдением структурными подразделениями, сотрудниками законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка.
- своевременное внесение соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации;
- осуществление своевременных мер по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации.

**Стратегический риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация 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.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Для выявления и минимизации риска потери деловой репутации в Банке организованы следующие мероприятия:

- принятие своевременных мер по устранению нарушений в деятельности кредитной организации;
- соблюдение принципов профессиональной этики;
- учет взаимосвязи риска потери деловой репутации и других различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;
- представление внутренней отчетности о реагировании Банка на отзывы средств массовой информации, клиентов и контрагентов, участников и иных лиц о Банке, аффилированных лицах;

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ “Металлург” за 1 квартал 2014 года*

- разработка и осуществление программы подготовки и переподготовки сотрудников;
- соблюдение принципа «Знай своего сотрудника».

Проводимые Банком мероприятия и применение установленных методов по выявлению и минимизации нефинансовых рисков позволяют оценить уровень данных рисков как удовлетворительный.

## 27. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком лицами

В таблице приведены сведения по операциям со связанными с Банком лицами за отчетный период.

**Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.04.2014г.:**

тыс. руб.								
№ п/п	Наименование показателя	Головная организация/преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>							
1	Ссуды в т.ч.	0	0	0	0	185	256	<b>441</b>
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
3	Вложения в ценные бумаги в т.ч.	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
5	Средства клиентов	0	0	0	0	3 151	4 112	<b>7 263</b>
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
6.1	полученные	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
6.2	выданные	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>							
1	Процентные доходы, всего, в	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>9</b>	<b>13</b>

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 1 квартал 2014 года*

	т.ч.							
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	4	9	13
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.	0	0	0	0	9	0	9
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	9	0	9
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	0	0	0	0	57	91	148
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0

Как видно из таблицы, операции со связанными сторонами проводимые Банком в I квартале 2014 года не являлись существенными.

В отчетном квартале операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась бы заинтересованность, Банком не заключались.

## 28. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу приведена в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	на 01.04.2014г.	на 01.04.2013г.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	4 947	5 603
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	4 947	5 603
2	Долгосрочные вознаграждения		
3	Вознаграждения по окончанию трудовой деятельности		
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе		
5	Иные долгосрочные вознаграждения		
6	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.	56	55
6.1	численность основного управленческого персонала	5	5

Вознаграждения основному управленческому персоналу в отчетном периоде выплачивались в виде оплаты труда и компенсаций. Удельный вес вознаграждений управленческому персоналу в общей сумме вознаграждений работникам Банка с начала года по состоянию на 01.04.2014г. составил 55,1% (на 01.04.2013г. – 70,3%).

В 2014 году стратегические приоритеты развития Банка не изменились. Основной акцент делается на качество бизнеса, поддержание партнерских отношений с клиентами и

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 1 квартал 2014 года*

усиленную систему риск-менеджмента. Основной задачей Банка как и прежде остается обеспечение максимальной стабильности и эффективности бизнеса, соблюдение интересов кредиторов и вкладчиков.

В качестве стратегических направлений деятельности Банка рассматриваются постепенное увеличение уставного капитала с целью поддержания ликвидности в условиях постоянно растущих объемов операций, поддержание на высоком уровне репутации Банка, как надежного и стабильного финансового института, совершенствование механизмов стратегического и технического планирования Банка с учетом перехода на Международные стандарты финансовой отчетности.

На текущем этапе деятельности Банка основной задачей является решение задач по совершенствованию банковских технологий, оптимизацию структуры управления, улучшению качества банковских услуг, расширению сферы деятельности Банка, как универсального финансового института, через привлечение крупных корпоративных клиентов, повышение качества и увеличение количества предлагаемых услуг.

Для успешного решения стратегических задач Банк учитывает важность фактора доверия к Банку как со стороны действующих, так и потенциальных клиентов и вкладчиков. В связи с чем, для обеспечения поступательного движения вперед Банк планирует в первую очередь решать вопрос укрепления капитальной базы.

Первый Заместитель  
Председателя Правления

Акиншина А.В.

Главный бухгалтер

Леденева О.В.