

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к отчетности ООО КБ «Металлург» за 9 месяцев 2018г.

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Металлург» за 9 месяцев 2018 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Учетной политикой Банка. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность измеряется в тысячах российских рублей с округлением до целых тысяч. Для подготовки пояснительной информации Банком использовались данные бухгалтерского учета и публикуемых форм отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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»).

Юридический адрес и местонахождение Банка: 117292 г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, д.16А.

Тел/факс: (495) 785-7075

E-mail: mail@metallurgbank.ru

Web-сайт: www.metallurgbank.ru

По состоянию на 01 октября 2018 года Банк

— *не имеет филиалов;*

— *имеет две операционные кассы вне кассового узла, расположенные по адресу 117292, г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, д.16А и один дополнительный офис, расположенный по адресу г. Москва, Нижний Кисловский пер. д. 5, с. 1.*

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 2877.

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 активном рынке;
- ✓ предоставление клиентам брокерских услуг по покупке-продаже ценных бумаг;
- ✓ операции с векселями сторонних эмитентов;
- ✓ операции с выпущенными Банком долговыми ценными бумагами (облигации, векселя);
- ✓ предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- ✓ операции на рынке межбанковского кредитования;
- ✓ операции по покупке-продаже золотых инвестиционных монет.

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:

- 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 высокую технологичность 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.

Банк 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 9 месяцев 2018 года не было случаев нарушения обязательных нормативов ликвидности Банка. Все платежи Клиентов и собственные операции Банка проводились 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.

За 9 месяцев 2018 года размер уставного капитала Банка не изменялся, на протяжении всего отчетного периода составлял 133 000 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2018г. составили 485 719 тыс. руб. По сравнению с началом года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 32 656 тыс. руб. В расчет капитала включались доходы и расходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных

бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производилась по средневзвешенной стоимости, определяемой организатором торговли. Данный метод закреплен в Учетной политике Банка.

Существенное влияние на увеличение размера собственных средств (капитала) оказал факт получения Банком прибыли по итогу 9 месяцев 2018 года в сумме 33 216 тыс. руб.

Положительное влияние на финансовый результат Банка по итогу отчетного периода оказало превышение доходов над расходами по начислению (восстановлению) резервов на возможные потери. Разница между доходами от восстановления резервов на возможные потери над расходами по созданию резервов на возможные потери составила 13 591 тыс. руб., что оказало позитивное влияние на финансовый результат по итогу 9 месяцев 2018 года.

Операции, которые оказали наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка по итогу 9 месяцев 2018 года:

- кредитование предприятий и организаций промышленности, строительства, торговли, финансового сектора;
- кредитование физических лиц;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- операции с ценными бумагами на фондовом рынке;
- операции по размещению денежных средств в депозиты Банка России.

В региональном аспекте основные интересы Банка сосредоточены в городе Москве и Московской области. Наряду с этим в Банке открыты счета клиентов из других регионов: Санкт-Петербург, Новосибирская область.

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях, все суммовые значения округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики на протяжении всего отчетного года.

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

Учетная политика Банка на 2018 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;

- 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, имеющих в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих 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 отражаются на балансе в сумме сделки. Требование в драгоценном металле учитывается в рублевом эквиваленте по учетной цене Банка России на дату постановки требования на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

- Выпущенные банком ценные бумаги (векселя, облигации) 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 отражаются на балансе в сумме сделки. Обязательство в драгоценном металле учитывается в рублевом эквиваленте по учетной цене Банка России на дату постановки обязательства на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

На протяжении 2017 и 2018 года существенных изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

Учетная политика Банка на 2018 год разработана на основании Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также других законодательных актов Банка России.

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.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4. Средства в кредитных организациях

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Средства в кредитных организациях РФ	3 901	17 136
Средства в клиринговых организациях	11 776	6 295
Средства в кредитных организациях – нерезидентах	<u>59 413</u>	<u>115 719</u>
	<u>75 090</u>	<u>139 150</u>

Существенное уменьшение остатков средств в кредитных организациях по сравнению с остатками средств в кредитных организациях на начало года на 46,0% связано с уменьшением остатков денежных средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах в кредитных

организациях – нерезидентах, остатков денежных средств в кредитных организациях РФ и соответственным увеличением остатков денежных средств, в том числе наличной иностранной валюты, в кассе Банка для осуществления валютно-обменных операций (на 50,6% по сравнению с началом 2018 года), а также увеличением остатков денежных средств размещенных на корреспондентском счете в Банке России (на 87,1% по сравнению с началом 2018 года).

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

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Долговые ценные бумаги:		
Государственные облигации Российской Федерации	5 486	5 150
Облигации Банка России	202 966	-
Долевые ценные бумаги:		
Коммерческие организации	<u>10 981</u>	<u>91 328</u>
	<u>219 433</u>	<u>96 478</u>

В 3 квартале 2018 года Банком были приобретены краткосрочные облигации Банка России (КОБР-11), что привело к существенному увеличению объема торгового портфеля в части долговых ценных бумаг по состоянию на 01 октября 2018 года по сравнению с началом года. В то же время существенное сокращение объема торгового портфеля ценных бумаг в части долевых ценных бумаг за 9 месяцев 2018 года по сравнению с началом года связано с продажей в 1-ом полугодии 2018 года на активном рынке высоколиквидных долевых ценных бумаг коммерческих организаций и фиксацией прибыли. Все бумаги переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01 октября 2018 года долговые ценные бумаги представлены еврооблигациями (XS0088543193) (дата погашения – 24.06.2028, размер купона – 12,75% годовых), краткосрочными облигациями Банка России (КОБР-11) (дата погашения – 27.10.2018, ставка купона – переменная и равна ключевой ставке Банка России), долевые ценные бумаги – акциями ПАО «Сбербанк», ПАО «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 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.

6. Чистая ссудная задолженность

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Депозиты в Банке России	170 000	342 000
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	167 658	85 800
Кредиты физическим лицам	76 892	124 552
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(67 338)</u>	<u>(72 924)</u>
	<u>347 212</u>	<u>479 428</u>

В целом по итогу 9 месяцев 2018 года объем чистой ссудной задолженности по сравнению с началом года снизился на 27,6%. Это связано с сокращением объема денежных средств, размещаемых в депозитах Банка России, по сравнению с началом года на 50,3%. Депозиты, размещенные в Банке России, являются высоколиквидными активами, они отнесены в 1 категорию качества, процент начисления резерва на возможные потери – 0%.

В то же время во 1-ом полугодии 2018 года Банком выдан кредит негосударственной коммерческой организации по договору кредитной линии в общей сумме 83 000,0 тыс. руб. Заемщик отнесен в 4 категорию качества с начислением резерва на возможные потери, с учетом обеспечения, в размере 10% в сумме 8 300,0 тыс. руб. С учетом этого сумма выданных негосударственным коммерческим организациям кредитов на конец отчетного периода увеличилась по сравнению с началом года на 95,4%.

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

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Государственные облигации Российской Федерации (гос.рег.номер 25081RMFS) (дата погашения – 31.01.2018, размер купона – 6,2% годовых)	-	51 293
	<u>-</u>	<u>51 293</u>

Облигации (гос.рег.номер 25081RMFS) были погашены по сроку 31.01.2018г. В данной статье представлены финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке (торговые финансовые инструменты). Справедливая стоимость финансовых активов определяется на основании рыночных котировок. В соответствии с Учетной политикой Банка в качестве рыночной котировки признается средневзвешенная цена, определяемая организатором торговли.

8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Облигации федерального займа (ОФЗ) (гос.рег.номер 26209RMFS) (дата погашения – 20.07.2022, ставка купона – 7,6% годовых)	20 456	-
Министерство финансов РФ (еврооблигации (XS0088543193)) (дата погашения – 24.06.2028, ставка купона – 12,75% годовых)	5 608	4 982
	<u>26 064</u>	<u>4 982</u>

В 1-ом полугодии 2018 года Банком приобретены Облигации федерального займа (ОФЗ) (гос.рег.номер 26209RMFS) в количестве 19 500 шт., датой погашения - 20.07.2022, ставка купона – 7,6 годовых. При первоначальном признании ОФЗ классифицированы в категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Финансовые организации:		
Текущие (расчетные) счета	478	2 258
	478	2 258
Коммерческие организации		
Текущие (расчетные) счета	154 248	254 010
Срочные депозиты	170 000	170 000
	<u>324 248</u>	<u>424 010</u>
Некоммерческие организации:		
Текущие (расчетные) счета	48	2 478
	48	2 478
Физические лица – индивидуальные предприниматели:		
Текущие (расчетные) счета	7 328	42 771

	7 328	42 771
Физические лица:		
Текущие (расчетные) счета	97 379	25 033
Вклады	<u>119 395</u>	<u>101 559</u>
	<u>216 774</u>	<u>126 592</u>
	<u>548 876</u>	<u>598 109</u>

Из приведенной информации видно, что остатки средств на счетах клиентов по состоянию на 01.10.2018г. уменьшились несущественно по сравнению с началом года на 8,2%. Наибольшее снижение произошло за счет сокращения остатков средств на текущих счетах юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей (на 29,6% по сравнению с началом года), в то время как на текущих счетах и вкладах (депозитах) физических лиц остатки денежных средств существенно выросли (на 71,2% по сравнению с началом года).

10. Источники собственных средств

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Средства участников	133 000	133 000
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	122
Непокрытые убытки прошлых лет	(49 153)	(49 944)
Неиспользованная прибыль за отчетный период	<u>33 216</u>	<u>791</u>
	<u>117 063</u>	<u>83 969</u>

За 9 месяцев 2018 года размер уставного капитала Банка не изменялся, на протяжении всего отчетного периода составлял 133 000 тыс. руб. Все доли полностью оплачены участниками. Обязательств по выплате участникам стоимости долей нет.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2018г. составили 485 719 тыс. руб. По сравнению с началом года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 32 656 тыс. руб.

Существенное влияние на увеличение размера собственных средств (капитала) по сравнению с началом года оказал факт получения Банком прибыли по итогу 9 месяцев 2018 года в сумме 33 216 тыс. руб.

11. Внебалансовые обязательства

Существенное снижение размера обязательств по выданным гарантиям за 9 месяцев 2018 года обусловлено истечением сроков действия гарантий на общую сумму 26 653,0 тыс. руб.

Показатели других статей Бухгалтерского баланса за 9 месяцев 2018 года изменились по сравнению с показателями на начало года не существенно для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

12. Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.10.2017</u>
Доходы от восстановления резервов на возможные потери		
по ссудам	42 733	27 254
по требованиям по получению процентных доходов	2 205	3 653
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	93
	<u>44 938</u>	<u>31 000</u>
Расходы на отчисления в резервы на возможные потери		
по ссудам	(37 146)	(30 331)
по требованиям по получению процентных доходов	(2 256)	(3 790)
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	(92)
	<u>(39 402)</u>	<u>(34 213)</u>
	<u>5 536</u>	<u>(3 213)</u>

За 9 месяцев 2018 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам увеличились на 56,8%, что связано с погашением заемщиками задолженности по кредитам. Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам на за отчетный период по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 22,5%, что связано с выдачей новых кредитов в отчетном периоде.

13. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.10.2017</u>
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	8 764	-
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	68
Доходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>11 241</u>	<u>2 498</u>
	<u>20 005</u>	<u>2 566</u>
Расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	(1 129)	(179)
Расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	(14)	(1)
Расходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(595)	(8 259)
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(317)</u>	<u>-</u>
	<u>(2 055)</u>	<u>(8 439)</u>
	<u>17 950</u>	<u>(5 873)</u>

Получение совокупных доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по сравнению с соответствующим периодом 2017 года обусловлено частичной продажей ценных бумаг из торгового портфеля

Банка, фиксацией прибыли за 9 месяцев 2018 года, а также положительной переоценкой ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток вследствие повышения котировок на активном рынке.

14. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.10.2017</u>
Доходы от операций купли – продажи иностранной валюты в наличной форме	46 049	26 234
Доходы от операций купли – продажи иностранной валюты в безналичной форме	<u>38 709</u>	<u>33 348</u>
	<u>84 758</u>	<u>59 582</u>
Расходы от операций купли – продажи иностранной валюты в наличной форме	(18 726)	(10 591)
Расходы от операций купли – продажи иностранной валюты в безналичной форме	<u>(38 350)</u>	<u>(27 478)</u>
	<u>(57 076)</u>	<u>(38 069)</u>
	<u>27 682</u>	<u>(21 513)</u>

Рост чистых доходов от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2018 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 28,7% связан преимущественно с увеличением объемов и доходности валютно-обменными операциями.

15. Изменение резерва по прочим операциям

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.10.2017</u>
Доходы от восстановления резервов на возможные потери		
по условным обязательствам кредитного характера	25 277	14 817
по другим активам, в том числе требованиям и прочим операциям, не приносящим процентный доход	<u>13 480</u>	<u>23 916</u>
	<u>38 757</u>	<u>38 733</u>
Расходы по формированию резервов на возможные потери		
по условным обязательствам кредитного характера	(10 942)	(15 379)
по другим активам, в том числе требованиям и прочим операциям, не приносящим процентный доход	<u>(19 760)</u>	<u>(24 953)</u>
	<u>(30 702)</u>	<u>(40 332)</u>
	<u>8 055</u>	<u>(1 599)</u>

За 9 месяцев 2018 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года доходы от восстановления резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера увеличились на 70,6%, что связано с восстановлением резерва в сумме 12 506 тыс. руб. по банковской гарантии, ранее выданной Банком, в связи с окончанием срока ее действия во 2-ом квартале 2018 года. Это привело к положительному результату изменений резервов по прочим активам за 9 месяцев 2018 года.

Показатели других статей Отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2018 года изменились по сравнению с показателями предыдущего года не существенно для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

16. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации

Существенное влияние на изменение капитала оказывает величина непокрытого убытка, которая зависит от финансового результата деятельности Банка за предыдущие отчетные периоды. При получении прибыли по итогу года размер непокрытого убытка сокращается, что положительно влияет на величину капитала. При получении убытка по итогу года размер непокрытого убытка увеличивается, что ведет к уменьшению величины капитала.

По итогу 2016 года Банком была получена прибыль в размере 9 262,0 тыс. руб. В результате величина капитала на 01.10.2017 года составила 83 258,0 тыс. руб.

По итогу 2017 года Банком получена прибыль в размере 791,0 тыс. руб. В результате величина капитала на 01.10.2018 года составила 83 847,0 тыс. руб.

Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации, но недоступных для использования, по состоянию на 01.10.2018г. нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, неиспользованных кредитных средств с имеющимися ограничениями по их использованию, а также денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей в отчетном периоде не было.

Основные обороты денежных средств осуществляются Банком в Москве и московском регионе.

17. Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах

- Статья «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи» представлена доходами, полученными Банком за 9 месяцев 2018 года, от продажи долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Статья «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» представлена доходами, полученными Банком от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме.

18. Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств

- Статья «Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

За 9 месяцев 2018 года объем операций Банка по покупке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, превышал объем операций по продаже указанных ценных бумаг, что способствовало оттоку денежных средств.

- Статья «Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями».

В данной статье отражено уменьшение объема поступивших в отчетном периоде денежных средств на текущие (расчетные), депозитные счета клиентов Банка, не являющихся кредитными организациями, над объемом денежных средств, списанных с вышеуказанных счетов.

19. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности

- Статья «Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

В данной статье отражено поступление денежных средств от погашения ОФЗ (гос.рег.номер 25081RMFS) по сроку 31.01.2018г.

- Статья «Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения».

В данной статье отражено списание денежных средств в оплату приобретенных Банком в 1-ом полугодии 2018 года Облигаций федерального займа (ОФЗ) (гос.рег.номер 26209RMFS).

Показатели других статей Отчета о движении денежных средств на 01.10.2018 года изменились по сравнению с показателями предыдущего года не существенно для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

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

За 9 месяцев 2018 года Банком был выдан кредит коммерческой организации, являющейся связанной стороной с Банком («Другие связанные стороны»), по договору кредитной линии на общую сумму 83 000,0 тыс. руб. На момент выдачи кредита заемщик был отнесен в 4 категорию качества с начислением резерва на возможные потери в размере 53%.

В качестве обеспечения заемщиком предоставлено в залог недвижимое имущество (здание и право аренды земельного участка под ним). После государственной регистрации залога в Росреестре Банк в апреле 2018 года по решению Банка резерв на возможные потери по данному кредиту с учетом обеспечения сформирован в размере 10% на сумму 8 300,0 тыс. руб. При этом категория качества заемщика осталась прежней (4 категория).

Другая информация о событиях и об операциях со связанными с Банком сторонами, которая являлась бы существенной для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год, в отчетном периоде отсутствует.

В 2018 году стратегические приоритеты развития Банка не изменились. Основной акцент делается на качество бизнеса, поддержание партнерских отношений с клиентами и 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, сохранение 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.

07 «ноября» 2018 года

Первый Заместитель
Председателя Правления

Акиньшина А.В.

Главный бухгалтер

Леденева О.В.

