

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Металлург» за 1-й квартал 2017 года.

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Металлург» за 1 квартал 2017 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. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) 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»).

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

Тел/факс: (495) 785-7075

E-mail: mail@metallurgbank.ru

Web-сайт: www.metallurgbank.ru

По состоянию на 01 апреля 2017 года 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.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 1-й квартал 2017 года

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.

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,

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 1-й квартал 2017 года

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.

Банк Металлург проводит 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 1 квартала 2016 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.

В 1 квартале 2017 года размер уставного капитала Банка не изменялся и составляет 133 000 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2017г. составили 447 105 тыс. руб., что по сравнению с показателем собственных средств (капитала) на 01.01.2017г. (452 029 тыс. руб.) уменьшились на 4 924 тыс. руб. (на 1,1%). На уменьшение собственных средств ***Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ “Металлург” за 1-й квартал 2017 года***

(капитала) оказал влияние убыток в сумме 4 311 тыс. руб., полученный Банком по итогу 1 квартала 2017 года.

Суммарные доходы по состоянию на 01.04.2017г. составили 83 747 тыс. руб., расходы 88 058 тыс. руб. (убыток – 4 311 тыс. руб.). Существенное превышение расходов от переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток над доходами от их переоценки на сумму 6 551 тыс. руб. (доходы – 13 тыс. руб., расходы – 6 564 тыс. руб.) оказало негативное влияние на финансовый результат Банка по состоянию на 01.04.2017г. и, как следствие, на размер собственных средств (капитал).

Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток включаются в расчет собственных средств (капитала). Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток производится по средневзвешенной стоимости, определяемой организатором торговли. Данный метод закреплен в Учетной политике Банка.

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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года составлена на основе единой учетной политики, все показатели являются сопоставимыми по отношению к показателям на 01 января 2016 года.

В 1 квартале 2017 года событий и операций, которые явились бы существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2016 год, не было.

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

Учетная политика Банка в 2017 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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ “Металлург” за 1-й квартал 2017 года

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, 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.

Учетная политика Банка на 2017 год разработана с учетом изменений, внесенных в Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также введенных в действие с 01 января 2016 года Положений Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

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

	01.04.2017	01.01.2017
Средства в кредитных организациях РФ	5 103	15 542
Средства в клиринговых организациях	2 114	2 809
Средства в кредитных организациях – нерезидентах	13 367	17 486
	20 584	35 837

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ “Металлург” за 1-й квартал 2017 года

Снижение остатков средств в кредитных организациях по сравнению с остатками на начало года на 42,6% связано с инвестициями в долевые ценные бумаги.

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

	<u>01.04.2017</u>	<u>01.01.2017</u>
Долговые ценные бумаги:		
Государственные облигации Российской Федерации	-	-
Долевые ценные бумаги:		
Кредитные организации	2 040	-
Коммерческие организации	<u>108 322</u>	<u>-</u>
	<u>110 362</u>	<u>-</u>

В 1-ом квартале 2017 года Банк сформировал торговый портфель, в состав которого вошли высоколиквидные долевые ценные бумаги, обращающиеся на активном рынке. Все бумаги переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В соответствии с Учетной политикой Банка в качестве рыночной котировки признается средневзвешенная цена, определяемая организатором торговли.

По состоянию на 01.04.2017 года долевые ценные бумаги представлены акциями коммерческих организаций – российских эмитентов ПАО «Газпром», ПАО «Лукойл», ПАО ГМК «Норильский никель», ПАО НК «Роснефть», а также акциями кредитных организаций – ПАО «Сбербанк России». Акции номинированы в российских рублях.

6. Чистая ссудная задолженность

	<u>01.04.2017</u>	<u>01.01.2017</u>
Депозиты в Банке России	360 000	530 000
Кредиты кредитным организациям	-	-
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	106 111	102 454
Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	-	-
Кредиты физическим лицам	127 843	125 199
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(79 197)</u>	<u>(79 059)</u>
	<u>514 757</u>	<u>678 594</u>

Снижение объема чистой ссудной задолженности по сравнению с началом года на 24,1% связано с сокращением объема денежных средств размещаемых в депозитах Банка России.

Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

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

	<u>01.04.2017</u>	<u>01.04.2016</u>
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	353	2 734
Доходы от переоценки приобретенных долевыми ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>13</u>	<u>-</u>
	<u>366</u>	<u>2 734</u>

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 1-й квартал 2017 года

Расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	(39)	(2)
Расходы от переоценки приобретенных долевыми ценных бумаг, оцениваемых по справедливой через прибыль или убыток	<u>(6 564)</u>	<u>(182)</u>
	<u>(6 603)</u>	<u>(184)</u>
	<u>(6 237)</u>	<u>2 550</u>

Получение совокупных расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по сравнению с соответствующим периодом 2016 года объясняется формированием в 1-ом квартале 2017 года торгового портфеля ценных бумаг (по состоянию на 01.04.2016г. торгового портфеля ценных бумаг у Банка не было) и получением расходов от его переоценки по состоянию на 01.04.2017г.

Показатели других статей Отчета о финансовых результатах за 1-й квартал 2017 года изменились по сравнению с показателями предыдущего года не существенно.

8. Информация об уровне достаточности капитала (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, депозита, облигационного займа, а также выпущенные долговые обязательства и 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 кредитов, депозитов, облигационных 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>01.04.2017г.</u>	<u>01.01.2017г.</u>
Собственный капитал	67 843	72 877

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ “Металлург” за 1-й квартал 2017 года

Привлеченный капитал, в том числе		
субординированный заем	<u>761 240</u>	<u>811 110</u>
Всего капитал под управлением Банка	<u>828 888</u>	<u>883 987</u>
Соотношение собственного капитала к стоимости всего капитала, имеющегося в распоряжении Банка	<u>8%</u>	<u>8%</u>

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

	Норматив- ное мин. значение	<u>01.04.2017г.</u>	<u>01.01.2017г.</u>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка:			
(Н1.1) (достаточность базового капитала)	4,5%	10,4%	16,0%
(Н1.2) (достаточность основного капитала)	6,0%	10,4%	16,0%
(Н1.0) (достаточность собственных средств (капитала))	8,0%	68,3%	99,1%

В течение отчетного периода требования к капиталу Банком выполнялись, случаев нарушений не было.

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>01.04.2017г.</u>	<u>01.01.2017г.</u>
Капитал 1-го уровня (основной капитал):		
Уставный капитал	133 000	133 000
Резервный фонд	-	-
Убытки текущего года	(5 062)	-
Непокрытый убыток прошлых лет	<u>(59 206)</u>	<u>(59 206)</u>
	<u>68 732</u>	<u>73 794</u>
Показатели, уменьшающие основной капитал:		
Нематериальные активы	(711)	(550)
Отрицательная величина добавочного капитала	<u>(178)</u>	<u>(367)</u>

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 1-й квартал 2017 года

	<u>(889)</u>	<u>(917)</u>
	<u>67 843</u>	<u>72 877</u>
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал):		
Субординированный заем	370 000	370 000
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторской организацией	<u>9 262</u>	<u>9 152</u>
	<u>379 262</u>	<u>379 152</u>
Итого собственные средства (капитал)	<u>447 105</u>	<u>452 029</u>

На уменьшение собственных средств (капитал) оказал влияние убыток, полученный Банком по итогу 1 квартала 2017 года, в основном от получения отрицательной переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", "Резервный фонд", всего, в том числе:	24, 26, 27	133 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	133 000	"Уставный капитал, эмиссионный доход и резервный фонд, всего, в том числе сформированный:»	1, 3	133 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	379 262
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся	15, 16, 18	761 240	X	X	X

	кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, облигационные займы, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал, всего, из них:	X	370 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	379 262
2.2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	170 000	из них: субординированные кредиты	X	170 000
2.2.2	Субординированные облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	200 000	субординированные облигационные займы	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 835	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	889	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных	X	889	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	711

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 1-й квартал 2017 года

	налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	178
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)",	37, 41.1.2	0

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 1-й квартал 2017 года

				подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	636 358	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные	X	0	"Существенные вложения	55	0

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 1-й квартал 2017 года

	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
--	--	--	--	--	--	--

9. 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.

Наиболее значимыми являются следующие риски: **кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск инвестиций в долговые инструменты, долевые ценные бумаги, процентный риск, риск ликвидности.**

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 1-й квартал 2017 года

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»:

		тыс. руб.			
№ п/п		На 01.04.2017г.		на 01.01.2017г.	
		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	106 110	100.00%	102 453	100.00%
1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0.00%	0	0.00%
1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0.00%	0	0.00%
1.2	обрабатывающие производства, из них:	81 605	76.91%	82 018	80.05%
1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0.00%	0	0.00%
1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	12 667	11.94%	12 667	12.36%
1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	21 438	20.20%	20 191	19.71%
1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0.00%	0	0.00%
1.2.5	химическое производство	0	0.00%	0	0.00%
1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0.00%	0	0.00%
1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0.00%	0	0.00%
1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0.00%	0	0.00%
1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0.00%	0	0.00%
1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0.00%	0	0.00%
1.2.9.1	производство автомобилей	0	0.00%	0	0.00%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00%	0	0.00%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0.00%	0	0.00%
1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0.00%	0	0.00%
1.5	строительство, из них:	0	0.00%	0	0.00%
1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0.00%	0	0.00%
1.6	транспорт и связь, из них:	0	0.00%	0	0.00%
1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0.00%	0	0.00%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 511	12.73%	9 441	9.22%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 000	9.42%	0	0.00%
1.9	прочие виды деятельности	0	0.00%	10 000	9.76%
1.10	на завершение расчетов	994	0.94%	994	0.97%

2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	106 110	100.00%	102 453	100.00%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0.00%	0	0.00%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т. ч. по видам	127 843	100.00%	125 200	100.00%
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	17 505	13.69%	13 000	10.38%
3.2	ипотечные кредиты	28 156	22.02%	29 339	23.44%
3.3	автокредиты	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3.4	иные потребительские кредиты	82 182	64.29%	82 861	66.18%

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 01.04.2017г. и 01.01.2017г.

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 01.04.2017г.							
		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.	233 954	33 259	0	0	0	33 259	87 123	79 197
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	233 954	33 259	0	0	0	33 259	87 123	79 197
1.2	Учтенные векселя	0	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 основ 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	3 034	173	16	22	85	50	759	759
4	ИТОГО	236 988	33 432	16	22	85	33 309	87 882	79 956

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2017г.							
		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.	227 654	33 259	0	0	0	33 259	86 589	79 060
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	227 654	33 259	0	0	0	33 259	86 589	79 060
1.2	Учтенные векселя	0	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 основ 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	3 401	193	10	47	63	73	697	697
4	ИТОГО	231 055	33 452	10	47	63	33 332	87 286	79 757

Данные таблиц представлены на основании данных формы отчетности 0409115 по состоянию на 01.04.2017г. и 01.01.2017г. Показатели в графе «Сумма» таблиц отражены по балансовой стоимости.

Как видно из таблиц, активы с просроченными сроками погашения на 01.04.2017г. составили 14,1% (на 01.01.2017г. - 14,5%) от общей суммы активов, представленных в таблице, или 3,8% (3,6%) от общей суммы активов Банка (стр.13 ф. 0409806) соответственно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 1-й квартал 2017 года

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 01.04.2017г.		На 01.01.2017г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	233 954	1 012	227 654	669
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.	5 142	0	5 952	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	33 259	0	33 092	0
5	Объем реструктурированной задолженности	14 200	156	14 600	0
6	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	19 351	263	19 455	264
6.2	II	14 016	160	9 377	57
6.3	III	120 193	589	118 810	348
6.4	IV	47 135	0	46 753	0
6.5	V	33 259	0	33 259	0
7	Обеспечение, принятое в расчет РВП всего, в т. ч.	7 926	0	7 529	0
7.1	I категории качества	0	0	0	0
7.2	II категории качества	7 926	0	7 529	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	87 123	X	86 589	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	79 197	X	79 060	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т. ч. по категориям качества	79 197	154	79 060	124
10.1	II	762	9	346	11
10.2	III	21 137	145	21 611	113
10.3	IV	24 039	0	23 844	0
10.4	V	33 259	0	33 259	7 968

В таблице приведена информация в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П по данным формы отчетности 0409115 по состоянию на 01.04.2017г. и 01.01.2017г. Показатели таблицы отражены по балансовой стоимости.

Реструктурированная задолженность, приведенная в таблице, является ссудной задолженностью.

Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общей сумме ссудной задолженности составляет на 01.04.2017г. 6,1% (на 01.01.2017г. - 6,4%).

Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общей сумме активов Банка составляет на 01.04.2017г. 1,6% (на 01.01.2017г. - 1,6%).

Основными видами реструктуризации ссудной задолженности являются:

- продление срока погашения ссуды;
- изменение процентной ставки по кредиту;

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 1-й квартал 2017 года

- изменение графика погашения суммы основного долга;
- изменение графика погашения процентов.

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;
- 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.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			951 765	100878
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			57 829	
2.1	кредитных организаций			1 487	

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 1-й квартал 2017 года

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			56 342	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			100 878	100 878
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			28 382	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			434 817	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			52 904	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			99 262	
8	Основные средства			1 414	
9	Прочие активы			3 458	

Как видно из таблицы, обремененных обязательств у Банка нет.

Долговые ценные бумаги представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), которые учитываются в НКО АО НРД на счете депо в разделе «Блокировано Банком России». По состоянию на отчетную дату у Банка нет обязательств перед Банком России.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 1-й квартал 2017 года

В случае привлечения Банком средств от Банка России ОФЗ перейдут в категорию обремененных активов соразмерно привлеченным средствам.

Межбанковские кредиты (депозиты) представлены депозитами, размещенными в Банке России.

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, процентный, товарный риск.

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

По состоянию на 01.04.2017г. величина рыночного риска (РР) составила 229 088,5 тыс. руб., что на 1 592,3 % больше по сравнению с величиной РР, рассчитанной по состоянию на 01.01.2017г. (14 387,6 тыс. руб.).

К существенному увеличению рыночного риска (РР) привело формирование в 1-м квартале 2017 года торгового портфеля ценных бумаг и, как следствие, появление фондового риска (ФР), как составной части рыночного риска (РР).

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.

По состоянию на 01.04.2017г. величина фондового риска (ФР) составила 17 657,9 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017г. фондовый риск (ФР) был нулевой. В 1-ом квартале 2017 г. был сформирован торговый портфель долевых ценных бумаг.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель (с целью получения прибыли, с целью контроля деятельности юридического лица или оказания значительного влияния на деятельность юридического лица) в отчетном периоде отсутствовал в связи с отсутствием таких ценных бумаг в портфеле Банка.

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.

По состоянию на 01.04.2017г., на 01.01.2017г. валютный риск (ВР) был нулевой.

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 № 511-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;

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ “Металлург” за 1-й квартал 2017 года

- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам.

По состоянию на 01.04.2017г. величина процентного риска (ПР) составила 669,2 тыс. руб., что на 41,9% меньше величины ПР, рассчитанного на 01.01.2017г. (1 151,0 тыс. руб.). В соответствии с Положением № 511-П процентный риск рассчитывается по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. По состоянию на 01.04.2017г. Банк рассчитывал процентный риск по долговым инструментам, имеющимся в портфеле Банка, который состоял из облигаций федерального займа (ОФЗ).

Товарный риск по состоянию на 01.04.2017г. у Банка отсутствовал.

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 единовременного 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 2016 год и 1 квартал 2017 года:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ “Металлург” за 1-й квартал 2017 года

Нормативы ликвидности	1 квартал 2017 г.		
	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
По состоянию на 01.04.2017г.	101.13%	215.17%	17.42%
Минимальное значение в 1 квартале 2017г.	63.34%	184.90%	17.42%
Максимальное значение в 1 квартале 2017г.	133.01%	215.17%	21.46%
Нормативное значение	Min 15.00%	Min 50.00%	Max 120.00%

Нормативы ликвидности	2016 г.		
	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
По состоянию на 01.01.2017г.	63.34%	214.70%	25.48%
Минимальное значение в 2016г.	63.34%	176.60%	24.44%
Максимальное значение в 2016г.	252.22%	273.37%	38.50%
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 2016г. и 1 квартал 2017г.

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 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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 1-й квартал 2017 года

периодическому анализу и пересмотру Службой внутреннего контроля в ходе плановых проверок, по результатам которых Служба дает рекомендации по снижению рисков и/или их последствий.

По состоянию на 01.04.2017г. размер операционного риска составил 14 647 тыс. руб. Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.1, Р1.2, Н1.0) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка по итогам 1 квартала 2017г.

10. Информация к показателю финансового рычага.

	<u>на 01.04.2017</u>	<u>на 01.01.2017</u>	<u>на 01.10.2016</u>	<u>на 01.07.2016</u>
Финансовый рычаг	7,70%	7,60%	7,80%	7,50%

Существенное влияние на изменение показателя финансового рычага оказали следующие факторы:

—колебания размера основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П (далее – Положение 395-П)

<u>на 01.04.2017</u>	<u>на 01.01.2017</u>	<u>на 01.10.2016</u>	<u>на 01.07.2016</u>
67 843	72 877	61 594	59 556

Увеличение /уменьшение основного капитала происходило в основном по причине изменения размера полученной Банком убытка/прибыли текущего года, рассчитанного по методике Положения 395-П (по состоянию на 01.07.2016г. убыток составил 12 988 тыс. руб., по состоянию на 01.10.2016г.— 11 582 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017г. получена прибыль 9 262 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2017г. убыток 5 062 тыс. руб.).

—колебания величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском

<u>на 01.04.2017</u>	<u>на 01.01.2017</u>	<u>на 01.10.2016</u>	<u>на 01.07.2016</u>
885 555	955 934	792 262	789 574

Увеличение /уменьшение величины балансовых активов и внебалансовых требований происходило в основном по причине изменений остатков счетов, по учету активных операций Банка (наличных денежных средств, средств в Банке России, прочих кредитных организациях, средств, размещенных в приобретенных ценных бумагах, выданных кредитов).

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет. В состав прочих поправок, корректирующих величину бухгалтерского баланса, входят счета по учету обязательных резервных требований и расходов будущих периодов.

11. Информация в отношении сделок по уступке прав требований

В 1 квартале 2017г. сделки по уступке прав требований Банком не проводились.

12. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года

1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	13 367	17 487
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	170 465	370 485
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	170 000	370 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	465	485

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах представлены остатками в банке - нерезиденте Австрии (Raiffeisen Bank International AG).

Средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, представлены полученным Банком субординированным займом (на начало отчетного года – субординированным займом и субординированным облигационным займом).

С даты составления годовой отчетности за 2016 год, событий и операций, которые явились бы существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка в 1 квартале 2017г. не было.

В 2017 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 *Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ “Металлург” за 1-й квартал 2017 года*

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.

