

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ **к годовой отчетности ООО КБ «Металлург» за 2013г.**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО КБ «Металлург» за 2013 год, 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. Годовая отчетность измеряется в тысячах российских рублей.

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

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

Тел/факс: (495) 785-7075

E-mail: mail@metallurgbank.ru

Web-сайт: www.metallurgbank.ru

По состоянию на 01 января 2014года Банк

— не имеет филиалов и дополнительных офисов;

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер —1027739246490.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

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

Все лицензии являются бессрочными.

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

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

Рейтинги международными и российскими агентствами Банку не присвоены.

Годовой отчет ООО КБ «Металлург» за 2013 год

Сведения о составе Совета Директоров Банка

*Таблица 1
тыс.руб.*

ФИО участника Банка	Должность в Банке	на 01.01.2013г.		на 01.01.2014г.	
		Сумма	%% от УК	Сумма	%% от УК
Колосов Владимир Сергеевич	<i>Председатель Совета Директоров</i>	14 965	11.2516%	14 965	11.2516%
Карасев Юрий Анатольевич	<i>Председатель Правления Банка Член Совета Директоров</i>	118 035	88.7484%	118 035	88.7484%
Кошкин Руслан Петрович	<i>Член Совета Директоров</i>	0.00	0%	0.00	0%
Водопьянов Сергей Юрьевич	<i>Член Совета Директоров</i>	0.00	0%	0.00	0%
ИТОГО		133 000	100.0000%	133 000	100.0000%

В течение 2013г. был изменен состав Совета Директоров Банка. Являющиеся ранее членами Совета Директоров, Савченко Игорь Леонидович и Агафонов Алексей Анатольевич выбыли из его состава. Решением Внеочередного общего собрания участников Банка (Протокол № 74 от 29.07.2013г.) новыми членами Совета Директоров были избраны Кошкин Руслан Петрович и Водопьянов Сергей Юрьевич. Вышеуказанные члены Совета Директоров (Савченко И.Л., Агафонов А.А., Кошкин Р.П., Водопьянов С.Ю.) в течение отчетного периода долями Банка не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Карасев Юрий Анатольевич.

Членами Правления ООО КБ «Металлург» являются:

Карасев Юрий Анатольевич *Председатель Правления*

Акиньшина Анжела Викторовна

Лиференко Михаил Александрович.

В течение 2013г. изменений в составе Правления Банка не было. Акиньшина Анжела Викторовна и Лиференко Михаил Александрович не владели долями Банка в течение отчетного периода.

Банк предоставляет финансовую отчетность, как по российским правилам бухгалтерского учета, так и в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Аудит по РПБУ и МСФО проводит аудиторская фирма Закрытое акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН».

Взаимоотношения с аудиторами строятся на стандартах аудиторской деятельности. ЗАО АКФ «МИАН» является внешним аудитором Банка с 2006 года, не имеет иных имущественных интересов в Банке, за исключением оплаты аудиторских услуг, и не является аффилированным членом по отношению к Банку.

Основными направлениями деятельности Банка в 2013 году являлись:

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

- ✓ операции по покупке-продаже золотых инвестиционных монет.

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

2013 год был не простым. Для экономики РФ основной тенденцией можно назвать начало активной работы правительства по реорганизации экономики. Ожидалось, что основным драйвером стимулирования станет ЦБ РФ. Но Банк России принял «соломоново» решение о введении «ключевой ставки» в 5,5% вместо понижения ставки рефинансирования, а также предпринял активные действия по борьбе с банками-нарушителями. За 2013 год лицензий лишилась 41 кредитная организация. В результате вырос спрос на рублевую ликвидность. Ставки на межбанковском рынке, начиная с конца ноября держались на максимумах года: 6,60-6,75% (Mosprime overnight), против среднего значения за год в 6,23%.

Тем не менее, системного кризиса в банковском секторе нет, так как, несмотря на большое количество банков в РФ (порядка тысячи), основные активы сосредоточены в тридцати крупнейших банках. В тоже время можно ожидать высоких ставок на рублевую ликвидность в течение всего I квартала 2014 года.

Правительство активно разрабатывало способы по изысканию резервов внутри страны, Минфин предлагал сокращение расходов на 5%. Однако пока удалось добиться только замораживания индексации тарифов естественных монополий.

Инфляция в декабре составила 6,2% в годовом выражении. Существенным фактором в росте цен стал рост потребительского кредитования. В результате задолженность населения РФ по банковским кредитам по итогам года составила около 10 трлн. руб. (+24%). Просроченная задолженность уже достигла 8% против 6% в прошлом году и составила порядка 435 млрд. руб.

Целевой уровень инфляции, установленный ЦБ РФ на следующий год: 5%. При этом в первом квартале 2014 года инфляция, скорее всего, останется на довольно высоком уровне.

Позитивной тенденцией года стало замедление оттока капитала в конце года. По итогам года отток составил 55-60 млрд. долл. против 62,6 млрд. долл. в 2012 году. Руководство страны одной из задач поставило деофшоризацию экономики. Порядка 20% товарооборота целиком или частично прошло через офшоры. Учитывая возможные санкции к компаниям, в следующем году можно ожидать снижения оттока капитала из страны. Это позитивный фактор для курса рубля.

Важное событие произошло на сырьевом рынке: улучшение отношений Ирана с внешним миром после почти 10 лет конфронтации. Это оказывает и будет оказывать давление на нефтяные рынки, что в свою очередь также повлияет на курс рубля.

К негативным тенденциям можно отнести падение промпроизводства, падение экспорта, сокращение положительного сальдо внешней торговли России.

В итоге, рост ВВП России по итогам года составил 1,4-1,5%. При этом прогноз в течение года понижался несколько раз: с 3,6% на начало года до 2,4% в апреле, затем до 1,8% в августе и до 1,4% в начале декабря. В следующем году темпы роста экономики, скорее всего, останутся слабыми.

Ставка рефинансирования на протяжении всего года оставалась на уровне 8,25%.

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:

Годовой отчет ООО КБ “Металлург” за 2013 год

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

С декабря 2013 года Банк начал осуществлять направление информации об уплате платежей клиентов в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП).

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

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

В отношении своих участников Банк придерживается принципа обеспечения реального участия в управлении делами Банка, прежде всего, в принятии ключевых решений. Данный принцип обеспечивается функционированием Общего собрания участников Банка, которое в соответствии с Уставом определяет основные направления деятельности, а также распределяет результаты деятельности Банка.

В 2013 году Банк Металлург проводил консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. Основопологающим 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 2013 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 2013 году размер уставного капитала Банка не изменялся, на протяжении всего года составлял 133 000 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2014г. составили 266 526 тыс. руб. С учетом операций СПОД собственные средства (капитал) уменьшились на 155 тыс. руб. и составили 266 371 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным периодом собственные средства (капитал) Банка выросли на 31 410 тыс. руб. В расчет капитала в 2013 году 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 собственных средств (капитала) по сравнению с предыдущим отчетным периодом оказал факт увеличения в декабре 2013 года суммы субординированного займа, предоставленного Банку по договору займа от 01.02.2007г. № 1 с LAKERSON DIVISION LTD. Сумма увеличения составила 50 000 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013 г. общая сумма субординированного займа составляла 70 000 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014г. – 120 000 тыс. руб.).

Операции, которые оказали наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, в 2013 году:

- кредитование предприятий и организаций промышленности, строительства, торговли, финансового сектора;
- кредитование физических лиц;
- операции по выдаче банковских гарантий;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты;
- операции с золотыми инвестиционными монетами;
- операции на фондовом рынке;
- операции на рынке векселей.

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

Суммарные доходы в 2013 году составили 502 670 тыс. руб. (в 2012 году - 502 292 тыс. руб.), расходы 529 791 тыс. руб. (в 2012 году - 489 203 тыс. руб.). Убыток Банка за 2013 год составил 27 121 тыс. руб. (в 2012 году прибыль – 13 089 тыс. руб.).

Деятельность Банка, направленная на развитие бизнеса, определила структуру доходов и расходов Банка. Статьи доходов имеют следующий удельный вес в общем объеме доходов:

Наименование статей доходов	Данные на 01.01.2014г.		Данные на 01.01.2013г.	
	Сумма доходов, (тыс. руб.)	Удельный вес от общей суммы доходов, (%)	Сумма доходов, (тыс. руб.)	Удельный вес от общей суммы доходов, (%)
Доходы в виде процентов по предоставленным кредитам клиентам	49 807	9,91	46 505	9,26
Доходы в виде процентов по денежным средствам на счетах и размещенным депозитам	5 978	1,19	743	0,15
Доход по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	5 134	1,02	5 348	1,06
Процентный и дисконтный доход по учтенным векселям	21 086	4,19	25 654	5,11
Доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов	8 042	1,60	7 251	1,44
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	9 146	1,82	19 318	3,85
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	2 797	0,55	2 410	0,48
Доходы от операций с ценными бумагами	26 624	5,30	18 588	3,70
Дивиденды от вложений в акции	4 551	0,91	3 720	0,74
Доходы от переоценки ценных бумаг	9 396	1,87	17 889	3,56
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	57 764	11,49	110 286	21,96
Доходы от полученного комиссионного вознаграждения	4 025	0,80	3 851	0,77
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	293 837	58,46	237 309	47,24
Прочие доходы	4 483	0,89	3 420	0,68
Всего доходов	502 670	100,0	502 292	100,0

Статьи расходов имеют следующий удельный вес в общем объеме расходов:

Наименование статьи расходов	Данные на 01.01.2014г.		Данные на 01.01.2013г.	
	Сумма расходов, (тыс. руб.)	Удельный вес от общей суммы расходов, (%)	Сумма расходов, (тыс. руб.)	Удельный вес от общей суммы расходов, (%)

Процентные расходы по полученным кредитам	8 097	1,53	7 718	1,58
Процентные расходы по депозитам юридических и физических лиц	14 488	2,74	26 375	5,39
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	5 292	1,00	18 860	3,86
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	21 624	4,08	21 088	4,31
Расходы от переоценки ценных бумаг	2 591	0,49	6 996	1,43
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	57 413	10,84	106 606	21,79
Расходы на содержание персонала	38 164	7,20	18 698	3,82
Отчисления в резервы на возможные потери	327 237	61,77	224 781	45,95
Расходы на арендную плату	40 902	7,72	40 902	8,36
Организационные и управленческие расходы	5 202	0,98	5 915	1,21
Налоги, уплаченные в бюджет	651	0,12	2 056	0,42
Другие расходы (в том числе амортизация основных средств)	8 130	1,53	9 208	1,88
Всего расходов	529 791	100,0	489 203	100,0

Данные таблиц представлены на основании данных форм отчетности 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» по состоянию на 01.01.2013г. и 01.01.2014г. с учетом СПОД.

Основное влияние на рентабельность Банка оказали операции по кредитованию, доход от которых составил 32,97% от общей суммы доходов, операции с учтенными векселями – 13,96%, операции с ценными бумагами (с учетом процентных доходов от вложений в долговые обязательства (кроме векселей) и дивидендов по акциям) – 24,03%. При определении основного влияния операций Банка на рентабельность деятельности Банка в общей сумме доходов не учитывались доходы от восстановления сумм со счетов резервов и доходы от переоценки иностранной валюты.

Основные статьи расходов Банка в 2013 году:

- расходы на арендную плату – 28,18%;
- проценты, выплаченные по привлеченным средствам – 15,56%;
- расходы по операциям с ценными бумагами – 14,90%;
- расходы на содержание персонала - 26,29%.

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

В 2013 году расходы по созданию резервов на возможные потери превысили доходы по восстановлению резервов на возможные потери на сумму 33 400 тыс. руб. (доходы –

Годовой отчет ООО КБ «Металлург» за 2013 год

293 837 тыс. руб., расходы – 327 237 тыс. руб.), что негативно повлияло на финансовый результат Банка.

Существенное превышение возникло в результате:

- создания резерва на возможные потери в размере 100% на остаток денежных средств на корреспондентском счете Банка в ОАО КБ «Мастер-Банк» в связи с отзывом у ОАО КБ «Мастер-Банк» лицензии на осуществление банковских операций. Остаток денежных средств поддерживался Банком для расчетов по банковским картам и на момент отзыва лицензии составил 16 793 тыс. руб.

- доначисления резерва на возможные потери в размере 12 750 тыс. руб. по ссудной задолженности ЗАО фирмы «ЭПО» в связи с изменением категории качества заемщика на V(100%). Общая сумма ссудной задолженности составляет 17 000 тыс. руб. До изменения категории качества заемщик ЗАО фирма «ЭПО» был классифицирован в III категорию качества с начислением резерва в размере 25% (4 250 тыс. руб.).

Краткий обзор направлений концентрации рисков.

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

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

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

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

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

Банк выделяет следующие основные типы рисков:

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

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

Страновая концентрация активов и обязательств Банка приведена в таблице:

тыс.руб.

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2014г.					Объем активов и обязательств на 01.01.2013г.				
		Всего	в том числе в разрезе стран (групп стран)				Всего	в том числе в разрезе стран (групп стран)			
			Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
I	АКТИВЫ	865 398.00	812 986.00	0.00	52 412.00	0.00	1 614 575.00	1 404 111.00	0.00	210 464.00	0.00
1	Денежные средства	12 352.00	12 352.00	0.00	0.00	0.00	36 484.00	36 139.00	0.00	345.00	0.00
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	72 335.00	72 335.00	0.00	0.00	0.00	379 046.00	379 046.00	0.00	0.00	0.00
3	Средства в кредитных организациях	108 518.00	62 840.00	0.00	45 678.00	0.00	261 191.00	59 428.00	0.00	201 763.00	0.00
4	Чистая судная задолженность	467 177.00	467 177.00	0.00	0.00	0.00	675 678.00	675 678.00	0.00	0.00	0.00
5	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.	109 985.00	109 985.00	0.00	0.00	0.00	150 641.00	150 641.00	0.00	0.00	0.00
5.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 059.00	70 059.00	0.00	0.00	0.00	110 639.00	110 639.00	0.00	0.00	0.00
5.2	имеющиеся в наличии для продажи	39 926.00	39 926.00	0.00	0.00	0.00	40 002.00	40 002.00	0.00	0.00	0.00
5.3	удерживаемые до погашения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 737.00	3 737.00	0.00	0.00	0.00	5 087.00	5 087.00	0.00	0.00	0.00
7	Прочие активы	91 294.00	84 560.00	0.00	6 734.00	0.00	106 448.00	98 092.00	0.00	8 356.00	0.00
II	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	865 398.00	689 467.00	239.00	175 675.00	17.00	1 614 575.00	1 432 948.00	248.00	181 009.00	370.00
1	Средства кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	644 329.00	523 861.00	239.00	120 213.00	16.00	1 275 302.00	1 204 515.00	248.00	70 169.00	370.00
2.1	вклады физических лиц	142 101.00	141 646.00	239.00	213.00	3.00	369 076.00	368 307.00	248.00	156.00	365.00
3	Выпущенные обязательства долговые	55 462.00	0.00	0.00	55 462.00	0.00	110 815.00	0.00	0.00	110 815.00	0.00
4	Прочие обязательства	4 002.00	4 001.00	0.00	0.00	1.00	36 570.00	36 545.00	0.00	25.00	0.00
5	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с нерезидентами офшорных зон	6 012.00	6 012.00	0.00	0.00	0.00	9 092.00	9 092.00	0.00	0.00	0.00
6	Источники собственных средств	155 593.00	155 593.00	0.00	0.00	0.00	182 796.00	182 796.00	0.00	0.00	0.00

Данные таблицы представлены на основании данных форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2014г.

В составе активов по статье «Средства в кредитных организациях» по странам «группы развитых стран» отражены остатки на корреспондентских счетах в долларах США и евро в банке – резиденте Австрии (Raiffeisen Bank International AG) в сумме 45 678 тыс. руб. (201 763 тыс. руб. на 01.01.2013г.), что составляет 5,3% (12,5% на 01.01.2013г.) от общей суммы активов Банка.

В составе активов по статье «Прочие активы» по странам «группы развитых стран» отражен дисконт по выпущенным векселям по договору с юридическим лицом – резидентом Великобритании в сумме 3 476 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014г. (8 356 тыс. руб. на 01.01.2013г.), что составляет 0,4% (0,5% на 01.01.2013г.) от общей суммы активов Банка, а также требования по денежным средствам к брокерской организации - резиденту США в сумме 3 258 тыс. руб. (0 тыс. руб. на 01.01.2013г.), что составляет 0,4% (0% на 01.01.2013г.) от общей суммы активов Банка.

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

В составе обязательств по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» по странам «группы развитых стран» отражена сумма субординированного кредита, полученного от юридического лица – резидента Великобритании в сумме 120 000 тыс. руб. (70 000 тыс. руб. на 01.01.2013г.), что составляет 13,9% (4,3% на 01.01.2013г.) от общей суммы обязательств Банка.

В составе обязательств по статье «Выпущенные долговые обязательства» по странам «группы развитых стран» по состоянию на 01.01.2014г. отражены выпущенные векселя по номинальной стоимости по договору с юридическим лицом – резидентом Великобритании в

сумме 55 462 тыс. руб. (110 815 тыс. руб. на 01.01.2013г.), что составляет 6,4% (6,9% на 01.01.2013г.) от общей суммы обязательств Банка.

Таким образом, общий удельный вес активов по операциям, осуществляемым с резидентами других стран, составляет на 01.01.2014г. - 5,7% (на 01.01.2013г. – 12,5%) от общей суммы активов Банка. Общий удельный вес обязательств по операциям, осуществляемым с резидентами других стран, составляет на 01.01.2014г. – 20,3% (на 01.01.2013г. – 11,2%) от общей суммы обязательств Банка.

Как видно из таблицы, наибольший объем операций Банк осуществляет в Российской Федерации. Доля российских активов на 01.01.2014г. составил 93,9% (на 01.01.2013г. – 87,0%) от общей суммы активов Банка. Доля российских обязательств на 01.01.2014г. составил 79,7% (на 01.01.2013г. – 88,8%) от общей суммы обязательств Банка. Соответственно страновой риск для Банка является минимальным.

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.			
		На 01.01.2014г.		на 01.01.2013г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов в %
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в т.ч. по видам экономической деятельности	224 423.00	100.00%	120 534.00	100.00%
1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2	обрабатывающие производства, из них:	84 000.00	37.43%	30 233.00	25.08%
1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака		0.00%		0.00%
1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	12 000.00	5.35%	7 533.00	6.25%
1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	22 000.00	9.80%	22 700.00	18.83%
1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2.5	химическое производство	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.2.9.1	производство автомобилей	0.00	0.00%	0.00	0.00%

Годовой отчет ООО КБ «Металлург» за 2013 год

1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.5	строительство, из них:	69 706.00	31.06%	47 150.00	39.12%
1.5.1	строительство зданий и сооружений	69 706.00	31.06%	47 150.00	39.12%
1.6	транспорт и связь, из них:	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0.00	0.00%	0.00	0.00%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 850.00	4.39%	10 220.00	8.48%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	41 874	18.66%		0.00%
1.9	прочие виды деятельности	16 500.00	7.35%	31 444.00	26.08%
1.10	на завершение расчетов	2 493.00	1.11%	1 487.00	1.23%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	224 423.00	100.00%	120 534.00	100.00%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	750.00	0.33%	0.00	0.00%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам	219 455.00	100.00%	159 683.00	100.00%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	15 850.00	7.22%	57 956.00	36.29%
3.2	ипотечные кредиты	47 500.00	21.65%	0.00	0.00%
3.3	автокредиты	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3.4	иные потребительские кредиты	156 105.00	71.13%	101 727.00	63.71%

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 01.01.2013г. и 01.01.2014г.

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

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных кредитной организацией правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика (ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

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

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

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

тыс. руб.		
№	Наименование актива	На 01.01.2014г.

п/п		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.	496 397	8 457	8 050	86	321	0	66 921	59 220
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	443 878	8 457	8 050	86	321	0	66 921	59 220
1.2	Учетные векселя	52 519	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	11 613	545	12	332	75	126	534	534
4	ИТОГО	508 010	9 002	8 062	418	396	126	67 455	59 754

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2013г.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактический сформированный
1	Ссуды, всего, в т.ч.	715 919	9 344	0	0	0	9 344	42 334	40 241
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	360 217	9 344	0	0	0	9 344	42 334	40 241
1.2	Учетные векселя	355 702	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0

1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	320	320	12	21	82	205	308	308
4	ИТОГО	716 239	9 664	12	21	82	9 549	42 642	40 549

Данные таблиц представлены на основании данных формы отчетности 0409115 по состоянию на 01.01.2013г. и 01.01.2014г. Показатели в графе «Сумма» таблиц отражены по балансовой стоимости.

Как видно из таблиц, активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2014г. составили 1,8% (на 01.01.2013г.- 1,3%) от общей суммы активов, представленных в таблице.

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	496 397	3 692	715 919	11 824
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	162	2
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в т.ч.	2 365	5	1 826	5
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	8 457	3	9 344	0
5	Объем реструктурированной задолженности	37 408	0	20 235	0
6	Категории качества	X	x	X	x
6.1	I	131 523	1 759	510 884	10 538
6.2	II	210 790	983	74 721	324
6.3	III	123 079	947	118 827	962
6.4	IV	11 098	0	2 143	0
6.5	V	19 907	3	9 344	0
7	Обеспечение всего, в т.ч.	7 701	0	2 093	0
7.1	I категории качества	1 749	0	0	0
7.2	II категории качества	5 952	0	2 093	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	66 921	X	42 334	x
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	59 220	X	40 241	x

10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т. ч. по категориям качества	59 220	275	40 241	225
10.1	II	4 905	10	1 396	3
10.2	III	28 010	262	28 795	222
10.3	IV	6 398	0	706	0
10.4	V	19 907	3	9 344	0

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

Реструктурированная задолженность, приведенная в таблице, является ссудной задолженностью.

Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общей сумме ссудной задолженности составляет на 01.01.2014г. 7,5% (на 01.01.2013г. - 2,8%).

Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общей сумме активов Банка составляет на 01.01.2013г. 4,3% (на 01.01.2013г. - 1,3%).

Основными видами реструктуризации ссудной задолженности являются:

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

Из общей суммы реструктурированной ссудной задолженности на 01.01.2014г. - 37 408 тыс. руб., в период с 01.01.2014г. до даты составления годового отчета, погашено 30 581 тыс. руб. или 81,7% от общей суммы реструктурированной задолженности на 01.01.2014г.

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.

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

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

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

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

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

Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентный риск включает:

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

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

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

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и 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 2013 и 2012 годы:

Нормативы ликвидности	2013 г.		
	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
По состоянию на 01.01.2014г.	44.40%	66.64%	89.48%
Минимальное значение в 2013г.	33.37%	50.68%	19.35%
Максимальное значение в 2013г.	56.09%	68.60%	89.48%
Нормативное значение	Min 15.00%	Min 50.00%	Max 120.00%

Нормативы ликвидности	2012 г.		
	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
По состоянию на 01.01.2013г.	69.62%	87.93%	52.22%
Минимальное значение за 2012г.	33.89%	51.15%	37.27%
Максимальное значение за 2012г.	69.62%	87.93%	60.24%
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 2013г. и 2012г.

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

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

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

Для предотвращения операционного риска Банком используются следующие основные методы:

- изучение рыночных тенденций, используемых в работе;
- подбор квалифицированных специалистов;

- внутренний и документарный контроль;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения.

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

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

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

В качестве методов выявления и минимизации правового риска выделяются следующие:

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

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

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

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

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

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

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

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

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

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

В таблицах приведены сведения по операциям со связанными с Банком лицами за отчетный и предшествующий год.

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2014г.:

тыс. руб.								
№ п/п	Наименование показателя	Головная организация/преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссуды в т.ч.	0	0	0	0	326	279	605
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0

Годовой отчет ООО КБ «Металлург» за 2013 год

2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0	0
3	Вложения в ценные бумаги в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
5	Средства клиентов	0	0	0	0	3 696	149	3 845
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0	0
6.1	полученные	0	0	0	0	0	0	0
6.2	выданные	0	0	0	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.	0	0	0	0	67	0	67
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	67	0	67
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	37	37
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	37	37
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	1	12	13
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	0	0	0	0	348	29	377
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2013г.:

Годовой отчет ООО КБ "Металлург" за 2013 год

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация/преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссуды в т.ч.	0	0	0	0	1 054	0	1 054
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	187	0	187
3	Вложения в ценные бумаги в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
5	Средства клиентов	0	0	0	0	5 879	4 645	10 524
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0	0
6.1	полученные	0	0	0	0	0	0	0
6.2	выданные	0	0	0	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0	188	150	338
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.	0	0	0	0	103	0	103
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	103		103
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	107	107
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	107	107
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной	0	0	0	0	4	36	40

Годовой отчет ООО КБ "Металлург" за 2013 год

	валютой							
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	0	0	0	0	222	71	293
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0

Как видно из таблиц, операции со связанными сторонами проводимые Банком в 2013 году не являлись существенными.

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

Внебалансовые обязательства Банка представлены в таблице:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2014г.		На 01.01.2013г.	
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери фактически сформированный	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии	6 258	30	26 810	4 120
2	Выданные гарантии	61 137	5 982	148 127	4 972
Всего		67 395	6 012	174 937	9 092

Данные таблицы представлены на основании данных форм отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах» на 01.01.2014г. и 01.01.2013г.

В составе выданных гарантий по состоянию на 01.01.2014г. гарантия, выданная в сумме 12 506 тыс. руб. (20,5% от общей суммы гарантий, выданных на конец отчетного года), обеспечена собственным векселем Банка сроком погашения, превышающим срок прекращения обязательств по данной гарантии.

Условных обязательств некредитного характера у Банка в 2013 году не было.

Срочные сделки (поставочные и беспоставочные) по состоянию на 01.01.2014г. Банком не заключались. На счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» по состоянию на 01.01.2014г. отражены наличные (кассовые) сделки на покупку акций ОАО «Сбербанк России», заключенных Банком 30.12.2013г. на фондовом рынке в режиме торгов T+2 на общую сумму 2 693 тыс. руб. Расчеты произведены в первый рабочий день 2014 года.

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

№ п/п	Виды вознаграждений	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	15 036	4 044
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	15 036	4 044
2	Долгосрочные вознаграждения		
3	Вознаграждения по окончанию трудовой деятельности		
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе		
5	Иные долгосрочные вознаграждения		
6	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.	55	55
6.1	численность основного управленческого персонала	3	3

Вознаграждения основному управленческому персоналу в отчетном периоде выплачивались в виде оплаты труда и компенсаций. На основании решения руководства Банка размер оплаты труда основному управленческому персоналу увеличен с ноября 2012 года. В сравнении с 2012 годом в 2013 году увеличенный размер оплаты труда выплачивался полный год. В связи с этим сумма вознаграждений основному управленческому персоналу существенно выросла по сравнению с предыдущим годом, что видно из показателей таблицы.

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

ООО КБ «Металлург» ведет бухгалтерский учет и формирует бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. Учетная политика Банка в 2013 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

Годовой отчет ООО КБ «Металлург» за 2013 год

возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Указанием от 08.10.2008г. № 2089-У в целях составления годового отчета по состоянию на 01.01.2014г. в ООО КБ «Металлург» проведены следующие мероприятия:

—инвентаризация по состоянию на 01.12.2013г. денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.01.2014г. Составлены проверочные ведомости по всем лицевым счетам, проконтролирована правильность отражения доходов и расходов по соответствующим счетам. По результатам вышеуказанной инвентаризации излишки и недостачи не выявлены;

—предприняты меры по урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также дебиторской и кредиторской задолженности, с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.

Общая сумма требований по наличным (кассовым) сделкам, отраженных на счетах второго порядка главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» № 93201 «Требования по поставке ценных бумаг» по состоянию на 01.01.2014г. составила 2 687,7 тыс. руб. (на 01.01.2013г. – 0,0 тыс. руб.). Общая сумма обязательств по наличным (кассовым) сделкам на счетах второго порядка главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» № 96001 «Обязательства по поставке денежных средств» по состоянию на 01.01.2014г. составила 2 693,0 тыс. руб. (на 01.01.2013г. - 0,0 тыс. руб.).

Общая сумма дебиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» по состоянию на 01.01.2014г. составила 5 483,9 тыс. руб. (на 01.01.2013г.- 4 974,2тыс. руб.)

Общая сумма кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» по состоянию на 01.01.2014г. составила 811,4 тыс. руб. (на 01.01.2013г. – 1 010,1 тыс. руб.)

Остатки по счетам балансовой задолженности делятся на следующие группы:

тыс. руб.

№ п/п	Дебиторская задолженность	на 01.01.2014г.	на 01.01.2013г.
1	Требования по прочим операциям:	526,3	316,3
1.1	в том числе по судебным издержкам	0,0	60,0
2	Требования по получению процентов	2 621,6	2 353,4
3	Расчеты по налогам и сборам (переплата)	2 293,3	2 290,0
4	Расчеты с поставщиками	42,7	14,5
	Всего	5 483,9	4 974,2
	Кредиторская задолженность		
1	Обязательства по прочим операциям	146,0	108,2
2	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц	0,0	90,2
3	Расчеты по налогам и сборам	230,0	265,2
4	Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	366,3	546,5
5	Расчеты с работниками по оплате труда и другим	69,1	0,0

	выплатам		
	Всего	811,4	1 010,1

Ответственными сотрудниками Банка проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками. Результаты сверки оформлены двусторонними актами:

—произведено начисление и отражение по счетам бухгалтерского учета доходов и расходов, относящихся к периоду до 01.01.2014г.;

—осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. По результатам сверки расхождения не выявлены;

—проведена работа по получению письменного подтверждения остатков по открытым счетам Клиентов по состоянию на 01.01.2014г. Договором банковского (расчетного) счета предусмотрено, что итоговое сальдо считается подтвержденным, если Клиент не предоставит свои возражения до 16 января текущего года. Не смотря на указанные условия Договора банковского (расчетного) счета, в настоящее время ведется дальнейшая работа по получению письменных подтверждений остатков;

—от всех кредитных организаций-корреспондентов (включая банки-нерезиденты) получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01.01.2014г. Расхождений не выявлено;

—произведена сверка остатков на корреспондентских счетах в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России, на счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовым), счетах по учету размещенных средств в Банке России. Расхождений не выявлено;

—предприняты меры по урегулированию и минимизации сумм, отраженных на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». По состоянию на 01.01.2014г. остаток счета был равен 1 700 000,0 руб. Денежные средства поступили в адрес Клиента Банка 27.12.2013г., но в наименовании получателя была допущена ошибка. После получения подтверждения о наименовании получателя 09.01.2014г. данная сумма зачислена на счет получателя;

—произведен расчет и отражение на соответствующих счетах резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям и прочим потерям.

Корректирующими событиями после отчетной даты (СПОД) ООО КБ «Металлург» считает события в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и которые оказывают или могут оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

В качестве СПОД за 2013 год отражены операции в соответствии с требованиями нормативных актов по составлению годового отчета, а именно:

- перенос доходов и расходов текущего года (б/с 706) на доходы и расходы прошлого года (б/с 707);

- отнесение на расходы сумм за выполненные работы, оказанные услуги, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2014г., а также суммы резерва по доначисленным процентам по ссудной задолженности Клиента за декабрь 2013 года;

- отнесение на доходы суммы доначисленных процентов по ссудной задолженности Клиента за декабрь 2013г.;

- корректировка расходов в связи удержанием выплаченных в 2013 году процентов по вкладам физических лиц при их досрочном расторжении в период с 01.01.2014г. до даты составления годового отчета;

- списание остатков со счетов доходов и расходов прошлого года на счет убытка прошлого года.

Событий некорректирующего характера, влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, после отчетной даты не было.

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.

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена Общим собранием участников Банка от 30.12.2013. № 77. В связи со вступлением в силу изменений в Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положения Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Письма Банка России от 26.12.2013г. № 257-Т «О методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся учета на счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» расчетов (клиринга) профессионального участника рынка ценных бумаг, а также внесены положения по учету отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

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

В 2014 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, 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 Зам. Председателя Правления

Акиньшина А.В.

Главный бухгалтер

Леденева О.В.

Годовой отчет ООО КБ "Металлург" за 2013 год