

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к квартальной отчетности ООО КБ «Металлург» за 3-й квартал 2015 года.

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности ООО КБ «Металлург» за 3 квартал 2015 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. Годовая бухгалтерская отчетность измеряется в тысячах российских рублей.

1. Информация о Банке.

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

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 октября 2015года 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 3-й квартал 2015 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;

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 3-й квартал 2015 года

- Продолжить создание эффективной системы управления Банком, совершенствуя организационную структуру, систему кадрового развития, бюджетирования и управления рисками;
- Обеспечить высокотехнологичность Банка путем реализации комплексной программы технического и технологического переоснащения, построения комплексной автоматизированной системы управления Банком;
- Увеличить количество услуг, предоставляемых клиентам Банка за счет развития новых направлений деятельности, таких как брокерское и депозитарное обслуживание, операций с драгоценными металлами.

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

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

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

Банк Металлург проводит 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 2 квартала 2015 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.

Во 3 квартале 2015 года размер уставного капитала Банка не изменялся и составляет 133 000 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2015г. составили 424 034 тыс. руб., что по сравнению с показателем собственных средств (капитала) на 01.01.2015г. (476 355 тыс. руб.) уменьшились на 52 321 тыс. руб. (на 10,98%). На уменьшение собственных средств (капитала) оказал влияние убыток в сумме 79 949 тыс. руб., полученный Банком по итогу 3 квартала 2015 года.

Суммарные доходы по состоянию на 01.10.2015г. составили 825 828 тыс. руб., расходы 905 777 тыс. руб. (убыток – 79 949 тыс. руб.). Существенное превышение расходов на отчисления в резервы на возможные потери Банка над доходами от восстановления резервов на возможные потери на сумму 78 086 тыс. руб. (доходы – 243 079 тыс. руб., расходы – 321 165 тыс. руб.) оказало негативное влияние на финансовый результат Банка по состоянию на 01.10.2015г.

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

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

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

Учетная политика Банка в 2015 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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ “Металлург” за 3-й квартал 2015 года

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 2015 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» и утверждена Общим собранием участников Банка 31.12.2014г. (Протокол № 88).

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

(пояснения представлены по статьям бухгалтерского баланса, имеющие существенные изменения по сравнению с показателями на начало отчетного года)

4. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	<u>01.10.2015г.</u>	<u>01.01.2015г.</u>
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	<u>83 410</u>	<u>58 190</u>
	<u>83 410</u>	<u>58 190</u>

Существенное влияние на рост остатков денежных средств на счетах в Банке России оказало увеличение остатков денежных средств на счетах по учету денежных средств, привлеченных от кредитных организаций, а также от клиентов, не являющихся кредитными организациями.

5. Обязательные резервы

	<u>01.10.2015 г.</u>	<u>01.01.2015г.</u>
Обязательные резервы в Банке России	<u>3 384</u>	<u>32 718</u>
	<u>3 384</u>	<u>32 718</u>

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ “Металлург” за 3-й квартал 2015 года

Существенное уменьшение суммы обязательных резервов в Банке России произошло в результате применения Банком коэффициента усреднения при расчете размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, начиная с расчета за апрель 2015 года. По состоянию на начало 2015 года коэффициент усреднения не применялся.

6. Средства в кредитных организациях

	<u>01.10.2015г.</u>	<u>01.01.2015г.</u>
Средства в кредитных организациях РФ	3 728	15 480
Средства в клиринговых организациях	12 723	6 842
Средства в кредитных организациях – нерезидентах	<u>10 767</u>	<u>206 843</u>
	<u>27 218</u>	<u>229 165</u>

По состоянию на 01.10.2015г. денежные средства в сумме 16 793 тыс. руб., находящиеся на корреспондентском счете в «Мастер-Банк» (ОАО) полностью исключены из данной статьи, т.к. имеются ограничения по их использованию в связи с отзывом лицензии у «Мастер-Банк» (ОАО). Существенно снизились остатки денежных средств на счетах в кредитных организациях – нерезидентах, это связано с существенным уменьшением остатков денежных средств в иностранной валюте на счетах от клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	<u>01.10.2015г.</u>	<u>01.01.2015г.</u>
Долевые ценные бумаги:		
Кредитные организации	-	7 825
Коммерческие организации	<u>30 308</u>	<u>2 846</u>
	<u>30 308</u>	<u>10 672</u>

Увеличение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.10.2015г. на 19 636 тыс. руб. по сравнению с началом 2015 года (или на 184,0%) связано с увеличением стоимости торгового портфеля ценных бумаг в результате приобретения Банком долевых ценных бумаг на фондовом рынке.

8. Чистая ссудная задолженность

	<u>01.10.2015 г.</u>	<u>01.01.2015г.</u>
Депозиты в Банке России	180 000	-
Кредиты кредитным организациям	-	-
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	206 550	298 412
Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	-	-
Кредиты физическим лицам	204 824	193 123
Учтенные векселя кредитных организаций	<u>25 668</u>	<u>260 823</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(118 796)</u>	<u>(83 286)</u>
	<u>498 246</u>	<u>669 072</u>

По состоянию на 01.10.2015г. чистая ссудная задолженность уменьшилась на 170 826 тыс. руб. или на 25,5% по сравнению с началом 2015 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 3-й квартал 2015 года

Уменьшение связано с сокращением ссудной задолженности негосударственных коммерческих организаций на 91 862 тыс. руб. или на 30,8% по сравнению с началом года. Существенно, на 235 155 тыс. руб. или на 90,2% по сравнению с началом года, снизились вложения Банка в векселя кредитных организаций. Это стало результатом их выбытия (погашения, продажи).

Одновременно с этим по состоянию на 01.10.2015г. денежные средства на сумму 180 000 тыс. руб. размещены на депозитных счетах в Банке России. По состоянию на начало 2015 года депозиты в Банке России не размещались. На 11 701 тыс. руб. или на 6,1% по сравнению с началом 2015 года выросла ссудная задолженность (без учета резервов на возможные потери) физических лиц, в результате выдачи новых кредитов.

Данные приведены без учета резервов на возможные потери.

9. Требования по текущему налогу на прибыль

	<u>01.10.2015г.</u>	<u>01.01.2015г.</u>
Требования по текущему налогу на прибыль (Федеральный бюджет)	-	221
Требования по текущему налогу на прибыль (Бюджет субъекта Федерации)	-	1 986
	<u>-</u>	<u>2 207</u>

В 1 квартале 2015 года требования по текущему налогу на прибыль были урегулированы с бюджетом Российской Федерации. Денежные средства, перечисленные Банком ранее в качестве налога на прибыль, были возвращены из бюджета.

10. Средства кредитных организаций

	<u>01.10.2015г.</u>	<u>01.01.2015г.</u>
Средства кредитных организаций	-	40 000
	<u>-</u>	<u>40 000</u>

По состоянию на 01.10.2015г. ранее полученный Банком межбанковский кредит от другой кредитной организации был возвращен в соответствии с условиями договора.

11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>01.10.2015 г.</u>	<u>01.01.2015г.</u>
Финансовые организации:		
Текущие (расчетные) счета	368	164
Срочные депозиты	-	-
	<u>368</u>	<u>164</u>
Коммерческие организации		
Счета по брокерским операциям с ценными бумагами	11 505	112
Текущие (расчетные) счета	203 848	439 488
Срочные депозиты	<u>170 000</u>	<u>340 000</u>
	385 353	779 600
Некоммерческие организации:		
Текущие (расчетные) счета	1 144	713
Срочные депозиты	<u>400</u>	<u>-</u>
	1 544	713
Физические лица – индивидуальные предприниматели:		
Текущие (расчетные) счета	6 240	15 925
Срочные депозиты	<u>-</u>	<u>-</u>
	6 240	15 925

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ “Металлург” за 3-й квартал 2015 года

Физические лица:

Счета по брокерским операциям с ценными бумагами	3 989	2 947
Текущие (расчетные) счета	37 790	43 671
Вклады	99 297	145 700
	<u>141 076</u>	<u>192 318</u>
	<u>534 581</u>	<u>988 720</u>

По состоянию на 01.10.2015г. остатки денежных средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями сократились на 454 139 тыс. руб. или на 45,9% по сравнению с остатками на начало 2015г. Наиболее существенно уменьшились остатки денежных средств на счетах коммерческих организаций (на 394 247 тыс. руб. или на 50,6% от остатков на начало 2015 года), в том числе на текущих (расчетных) и срочных счетах. Сокращение остатков на срочных счетах коммерческих организаций связано с тем, что по решению Банка, согласованного с Банком России, в 3 квартале 2015г. был возвращен субординированный кредит в сумме 170 000 тыс. руб. Также сократились остатки денежных средств на счетах вкладов физических лиц (на 46 403 тыс. руб. или на 31,8% от остатков на начало 2015 года). Это связано с возвратом по сроку вкладов физических лиц в иностранной валюте и временным прекращением приема иностранной валюты на новые вклады.

12. Выпущенные долговые обязательства

	<u>01.10.2015г.</u>	<u>01.01.2015г.</u>
Векселя выпущенные	-	9 302
Облигации выпущенные	200 000	-
	<u>200 000</u>	<u>9 302</u>

Во 2 квартале 2015г. Банком были выпущены долговые ценные бумаги – купонные облигации общей номинальной стоимостью 200 000,0 тыс. руб. сроком погашения 16 сентября 2025 года и досрочно погашен собственный вексель номинальной стоимостью 9 302 тыс. руб.

13. Источники собственных средств

	<u>01.10.2015г.</u>	<u>01.01.2015г.</u>
Средства участников	133 000	133 000
Резервный фонд	5 000	24 400
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(2 742)	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(79 949)	(19 400)
	<u>55 309</u>	<u>138 000</u>

В 3 квартале 2015 года размер уставного капитала Банка не изменялся и составлял 133 000 тыс. руб. Все доли полностью оплачены участниками. Обязательств по выплате участникам стоимости долей нет.

По решению Общего собрания участников по итогам 2014 года средства Резервного фонда в сумме 19 400 тыс. руб. были направлены на покрытие убытка 2014 года, что во 2 квартале 2015 года привело к его уменьшению до 5 000 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2015г. составили 424 034 тыс. руб., что по сравнению с показателем собственных средств (капитала) на 01.01.2015г. (476 355 тыс. руб.) уменьшились на 52 321 тыс. руб. (на 10,98%). На уменьшение собственных средств

(капитала) оказал влияние убыток в сумме 79 949 тыс. руб., полученный Банком по итогу 3 квартала 2015 года.

Суммарные доходы по состоянию на 01.10.2015г. составили 825 828 тыс. руб., расходы 905 777 тыс. руб. (убыток – 79 949 тыс. руб.). Существенное превышение расходов на отчисления в резервы на возможные потери Банка над доходами от восстановления резервов на возможные потери на сумму 78 086 тыс. руб. (доходы – 243 079 тыс. руб., расходы – 321 165 тыс. руб.) оказало негативное влияние на финансовый результат Банка по состоянию на 01.10.2015г. и, как следствие, на размер собственных средств (капитала).

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

(пояснения представлены по статьям отчета о финансовых результатах, имеющие существенные изменения по сравнению с показателями за соответствующий период прошлого года)

14. Процентные доходы

	<u>01.10.2015г.</u>	<u>01.10.2014г.</u>
от размещения средств в кредитных организациях	27 546	10 521
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	59 598	55 719
от вложений в ценные бумаги	<u>6 686</u>	<u>5 208</u>
	<u>93 830</u>	<u>71 448</u>

По состоянию на 01.10.2015г. общая сумма процентных доходов выросла на 22 382 тыс. руб. или на 31,3% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

Существенное влияние на рост общей суммы процентных доходов оказало увеличение суммы процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях выросли на 17 025 тыс. руб. или на 161,8% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, в том числе за счет увеличения суммы процентных доходов от размещения депозитов в Банке России с 1 658 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2014г. до 17 510 тыс. руб. - на 01.10.2015г. (на 15 852 тыс. руб. или на 956,1%), а также от размещения денежных средств в векселя кредитных организаций с 7 657 тыс. руб. - на 01.10.2014г. до 9 865 тыс. руб. – на 01.10.2015г. (на 2 208 тыс. руб. или на 28,8%).

15. Процентные расходы

	<u>01.10.2015г.</u>	<u>01.10.2014г.</u>
по привлеченным средствам кредитных организаций	(566)	(2 551)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(19 494)	(19 111)
по выпущенным долговым обязательствам	<u>(12 585)</u>	<u>(91)</u>
	<u>(32 645)</u>	<u>(21 753)</u>

По состоянию на 01.10.2015г. общая сумма процентных расходов выросла на 10 892 тыс. руб. или на 50,1% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

Существенное влияние на рост общей суммы процентных расходов оказало увеличение суммы процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам (облигациям, векселям) выросли на 12 494 тыс. руб. или на 13 729,7% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Рост произошел в результате отражения начисленных процентных расходов

по выпущенным во 2 квартале 2015 года облигациям Банка. По состоянию на 01.10.2014г. процентных расходов по выпущенным облигациям не было.

Процентные расходы по субординированным займам, входящие в состав процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, сократились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 1 173 тыс. руб. или на 9,0% (на 01.10.2014г. – 14 250 тыс. руб., на 01.10.2015г. – 13 077 тыс. руб.). Это связано с возвратом Банком в 3 квартале 2015г. субординированного займа в сумме 170 000 тыс. руб. Вместе с тем, процентные расходы по депозитам физических лиц, входящие в состав процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, выросли на 1 707 тыс. руб. или 36,3% (на 01.10.2014г. – 4 707 тыс. руб., на 01.10.2015г. – 6 414 тыс. руб.) за счет увеличения процентных ставок по депозитам физических лиц.

16. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Увеличение расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, прочим потерям над доходами от восстановления данных резервов произошло в результате ухудшения экономической ситуации в стране в целом, вследствие чего ухудшилось финансовое положение отдельных заемщиков Банка. Это повлекло за собой ухудшение качества активов Банка и необходимость создания или увеличения суммы уже созданных резервов.

17. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	<u>01.10.2015г.</u>	<u>01.10.2014г.</u>
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте		
Доллары США	326 734	145 735
Евро	88 345	13 233
Фунты стерлингов Соединенного королевства	86	3 525
	<u>415 165</u>	<u>162 493</u>
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте		
Доллары США	(328 715)	(142 560)
Евро	(89 257)	(13 153)
Фунты стерлингов Соединенного королевства	(51)	(3 554)
	<u>(418 023)</u>	<u>(159 267)</u>
	<u>(2 858)</u>	<u>3 226</u>

Увеличение расходов над доходами от переоценки счетов в иностранной валюте связано с ростом курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю, девальвацией российской валюты, высокой волатильностью на валютном рынке за период 9 месяцев 2015 года по сравнению с периодом за 9 месяцев 2014 года.

Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам

18. Собственные средства (капитал)

	<u>01.10.2015г.</u>	<u>01.01.2014г.</u>
Капитал 1-го уровня (основной капитал):		
Уставный капитал	133 000	133 000

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ “Металлург” за 3-й квартал 2015 года

Резервный фонд	5 000	24 400
Нераспределенная прибыль	-	-
	<u>138 000</u>	<u>157 400</u>
Показатели, уменьшающие основной капитал:		
Нематериальные активы	(28)	(16)
Инвестиции в капитал финансовых организаций (несущественные)	-	-
Убытки текущего года	(83 897)	(20 967)
Отрицательная величина добавочного капитала	(41)	(62)
	<u>(83 966)</u>	<u>(21 045)</u>
	<u>54 034</u>	<u>136 355</u>
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал):		
Субординированный заем	370 000	340 000
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	-
	<u>370 000</u>	<u>340 000</u>
Итого собственные средства (капитал)	<u>424 034</u>	<u>476 355</u>

На уменьшение собственных средств (капитал) в сумме 52 321 тыс. руб. (11,0%) оказал влияние убыток, полученный Банком по итогу 3 квартала 2015 года.

С даты составления годовой отчетности за 2014 год, других событий и операций, которые являлись бы существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка в 3 квартале 2015г. не было.

В 2015 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 Заместитель
Председателя Правления

Акиньшина А.В.

Главный бухгалтер

Леденева О.В.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 3-й квартал 2015 года