

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой отчетности ООО КБ «Металлург» за 2015г.**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности ООО КБ «Металлург» за 2015 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 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](mailto:mail@metallurgbank.ru)

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

По состоянию на 01 января 2016 года Банк

— *не имеет филиалов и дополнительных офисов;*

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер —1027739246490.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

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

Все лицензии являются бессрочными.

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

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 2015 год*

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.

**Сведения о составе Совета Директоров Банка**

*Таблица 1  
тыс. руб.*

ФИО участника Банка	Должность в Банке	на 01.01.2016г.		на 01.01.2015г.	
		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%
Акиньшина Валентина Михайловна	<i>Член Совета Директоров</i>	0.00	0%	-	-
<b>ИТОГО</b>		<b>133 000</b>	<b>100.0000%</b>	<b>133 000</b>	<b>100.0000%</b>

В течение 2015г. был изменен состав Совета Директоров Банка. Являющийся ранее членом Совета Директоров, Водопьянов Сергей Юрьевич выбыл из его состава. Решением Внеочередного общего собрания участников Банка (Протокол № 93 от 05.08.2015г.) новым членом Совета Директоров была избрана Акиньшина Валентина Михайловна. Вышеуказанные члены Совета Директоров (Водопьянов С.Ю., Акиньшина В.М.) 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

Карасева Алла Леонидовна

В течение 2015г. был изменен состав Правления Банка. Являющийся ранее членом Правления Лиференко Михаил Александрович выбыл из его состава. Решением Внеочередного общего собрания участников Банка (Протокол № 92 от 20.07.2015г.) новым членом Правления была избрана Карасева Алла Леонидовна. Акиньшина А.В., Лиференко М.А. и Карасева А.Л. в течение отчетного периода долями Банка не владели.

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.

**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;

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 2015 год*

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

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

В течение 2015 года экономические условия, в которых Банк осуществлял свою деятельность, были негативными. Основные факторы – замедление темпов экономического роста, сокращение объемов инвестиций, падение промышленного производства, нестабильность на валютных и фондовых рынках, резкое падение курса рубля к основным мировым валютам, нестабильность международной обстановки, рост геополитических рисков, падение цен на нефть, продление западных экономических санкций, высокие темпы роста инфляции, сокращение доходов населения и внутреннего спроса.

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

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

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

- Войти в число 500 крупнейших российских банков и занять прочные позиции в рейтинге по размеру чистых активов;
- Продолжить внедрение новой идеологии работы с клиентом, основанную на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту; обеспечить внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания;
- Усилить работу с корпоративными клиентами, привлечь в Банк максимальное количество первоклассных клиентов;
- Обеспечить сбалансированное состояние структуры активов и пассивов, внедрить современные методы управления ими;
- Диверсифицировать ресурсную базу Банка, в том числе с помощью развития розничного и карточного бизнеса;
- Продолжить создание эффективной системы управления Банком, совершенствуя организационную структуру, систему кадрового развития, бюджетирования и управления рисками;

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

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

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

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

В 2015 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 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.

В 2015 году размер уставного капитала Банка не изменялся, на протяжении всего года составлял 133 000 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2016г. составили 441 915 тыс. руб. С учетом операций СПОД собственные средства (капитал) уменьшились на 416 тыс. руб. и составили 441 499 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным периодом собственные средства (капитал) Банка сократились на 34 856 тыс. руб. В расчет капитала в 2015 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

***Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ “Металлург” за 2015 год***

стоимости, определяемой организатором торговли. Данный метод закреплен в Учетной политике Банка.

Существенное влияние на уменьшение размера собственных средств (капитала) по сравнению с предыдущим отчетным периодом оказал факт получения Банком убытка по итогу 2015 года в сумме 66 435 тыс. руб. В то же время положительная разница между полученным в 2015 году субординированным облигационным займом в сумме 200 000 тыс. руб. и погашенным, ранее полученным, субординированным займом в сумме 170 000 тыс. руб. (т.е. разница 30 000 тыс. руб.) позволила частично нивелировать влияние полученного по итогу 2015 года убытка на собственные средства (капитал) Банка.

*Операции, которые оказали наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, в 2015 году:*

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

Суммарные доходы по состоянию на 01.01.2016г. составили 1 004 640 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 1 024 541 тыс. руб.), расходы 1 068 846 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 1 043 941 тыс. руб.). Убыток Банка на 01.01.2016г. составил 64 206 тыс. руб. (убыток на 01.01.2015г. – 19 400 тыс. руб.).

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

Наименование статей доходов	Данные на 01.01.2016г.		Данные на 01.01.2015г.	
	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	67 820	6,75	73 794	7,20
Доходы в виде процентов по денежным средствам на счетах и размещенным депозитам	24 156	2,40	3 784	0,37
Доход по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	8 939	0,89	7 042	0,69
Процентный и дисконтный доход	9 960	0,99	13 663	1,33

по учтенным векселям				
Доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов	8 416	0,84	7 985	0,78
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	81 513	8,11	76 496	7,47
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	749	0,07	835	0,08
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	6 581	0,66	11 602	1,13
Дивиденды от вложений в акции	307	0,03	417	0,04
Доходы от переоценки ценных бумаг	2 012	0,20	12 005	1,17
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	473 673	47,15	571 062	55,74
Доходы от полученного комиссионного вознаграждения	4 707	0,47	6 851	0,67
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	305 790	30,44	226 659	22,12
Прочие доходы	10 017	1,00	12 346	1,21
Всего доходов	1 004 640	100,0	1 024 541	100,0

Статьи расходов имеют следующий удельный вес в общем объеме расходов:

Наименование статьи расходов	Данные на 01.01.2016г.		Данные на 01.01.2015г.	
	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	34 234	3,20	23 943	2,29
Процентные расходы по депозитам юридических и физических лиц	8 934	0,84	6 845	0,66
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	78 556	7,35	73 587	7,05
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	1 630	0,15	18 436	1,77
Расходы от переоценки ценных бумаг	0	0,00	13 510	1,29
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	471 650	44,13	556 490	53,31

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 2015 год*

Расходы на содержание персонала	44 900	4,20	43 862	4,20
Отчисления в резервы на возможные потери	371 516	34,76	250 153	23,96
Расходы на арендную плату	40 926	3,83	40 902	3,92
Организационные и управленческие расходы	5 495	0,51	6 628	0,63
Налоги, уплаченные в бюджет	1 020	0,10	991	0,10
Другие расходы (в том числе амортизация основных средств)	9 985	0,93	8 594	0,82
Всего расходов	1 068 846	100,0	1 043 941	100,0

*Данные таблиц представлены на основании данных форм отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2016г.*

Основное влияние на рентабельность Банка в 2016г. оказали операции по кредитованию, доход от которых составил 30,12% от общей суммы доходов, операции по покупке – продаже иностранной валюты – 36,20%, операции по размещению денежных средств на счетах и в депозитах (в Банке России) – 10,73%, операции с ценными бумагами (с учетом процентных доходов от вложений в долговые обязательства (кроме векселей) и дивидендов по акциям) – 6,89%. 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 2016 году:

- расходы от операций по покупке – продаже иностранной валюты – 34,81%.
- расходы на содержание персонала - 19,90%,
- расходы на арендную плату – 18,13%;
- проценты, выплаченные по привлеченным средствам – 15,17% (из них: выплаты по выпущенным облигациям Банка – 8,35% (18 836 тыс. руб.), выплаты по субординированному займу – 6,31% (14 233 тыс. руб.).

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

Негативное влияние на финансовый результат Банка по состоянию на 01.01.2016г. оказало превышение расходов на отчисления в резервы на возможные потери Банка над доходами от восстановления резервов на возможные потери на сумму 65 726 тыс. руб. (доходы – 305 790 тыс. руб., расходы – 371 516 тыс. руб.)

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

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

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

***Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 2015 год***

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 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

***Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 2015 год***



потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

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

- Ученные 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, облигации) учитываются по номинальной стоимости.

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

- Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг 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 2015 года существенных изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

Учетная политика Банка на 2016 год разработана с учетом изменений, внесенных в Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также введенных в действие с 01 января 2016 года Положений Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных

организаций», от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

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

## Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4. Денежные средства

	1 января	
	2016 г.	2015г.
Наличные денежные средства	86 759	68 876
	<b>86 759</b>	<b>68 876</b>

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

	1 января	
	2016 г.	2015г.
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	46 149	58 190
	<b>46 149</b>	<b>58 190</b>

### 6. Обязательные резервы

	1 января	
	2016 г.	2015г.
Обязательные резервы в Банке России	2 556	32 718
	<b>2 556</b>	<b>32 718</b>

Взносы в Фонд обязательных резервов существенно сократились в результате того, что, начиная с апреля 2015 года, Банк при расчете обязательных резервов стал применять метод усреднения, предусмотренный Положением Банка России от 07.08.2009 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

### 7. Средства в кредитных организациях

	1 января	
	2016 г.	2015г.
Средства в кредитных организациях РФ	14 388	15 480
Средства в клиринговых организациях	11 408	6 842
Средства в кредитных организациях – нерезидентах	44 163	206 843
	<b>69 959</b>	<b>229 165</b>

По состоянию на 01.01.2016г. денежные средства в сумме 16 793 тыс. руб., находящиеся на корреспондентском счете в «Мастер-Банк» (ОАО) полностью исключены из данной статьи, т.к. имеются ограничения по их использованию в связи с отзывом лицензии у «Мастер-Банк» (ОАО).

### 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 2015 год*

**прибыль или убыток**

	<u>1 января</u>	
	<u>2016 г.</u>	<u>2015г.</u>
Долговые ценные бумаги:		
Государственные облигации Российской Федерации	-	-
Долевые ценные бумаги:		
Кредитные организации	-	7 826
Коммерческие организации	27 933	2 846
	<u>27 933</u>	<u>10 672</u>

По состоянию на 01 января 2016 года долевые ценные бумаги представлены акциями коммерческих организаций – российских эмитентов ПАО «Газпром» (нефтегазовая отрасль). Акции номинированы в российских рублях.

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

**9. Чистая ссудная задолженность**

	<u>1 января</u>	
	<u>2016 г.</u>	<u>2015г.</u>
Депозиты в Банке России	416 000	-
Кредиты кредитным организациям	-	-
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	180 442	298 412
Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	-	-
Кредиты физическим лицам	169 890	193 123
Учтенные векселя кредитных организаций	-	260 823
За вычетом резерва на возможные потери	(119 306)	(83 286)
	<u>647 026</u>	<u>669 072</u>

Отраслевая структура заемщиков представлена в Примечании 37.

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

	<u>1 января</u>	
	<u>2016 г.</u>	<u>2015г.</u>
Государственные облигации Российской Федерации (гос.рег.номер 25080RMFS) (дата погашения – 19.04.2017, размер купона – 7,4% годовых)	49 121	48 816
Государственные облигации Российской Федерации (гос.рег.номер 25081RMFS) (дата погашения – 31.01.2018, размер купона – 6,2% годовых)	47 855	47 186
	<u>96 976</u>	<u>96 002</u>

Государственные облигации Российской Федерации по состоянию на 1 января 2016г. представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), номинированными в российских

рублях. В соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» Банком было принято решение переклассифицировать облигации федерального займа (ОФЗ 25080RMFS, ОФЗ 25081RMFS) из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющихся в наличии для продажи» (Протокол Правления Банка от 31.12.2014г.). Переклассификация произведена по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года.

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

### 11. Требования по текущему налогу на прибыль

	<u>1 января</u>	
	<u>2016 г.</u>	<u>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>

По заявлению Банка в феврале 2015 года переплата по налогу на прибыль в сумме 2 207 тыс. руб. был возвращен из бюджета (по ст.78 НК РФ на основании решений № 55 и № 56 от 05.02.2015г. Межрайонной ИФНС России 50 по г. Москве).

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

	<u>1 января</u>	
	<u>2016 г.</u>	<u>2015г.</u>
Основные средства	1 470	2 242
Нематериальные активы	65	78
Материальные запасы	510	458
	<u>2 045</u>	<u>2 778</u>

### Состав, структура и движение основных средств:

	Офисное и компьютерное оборудов.	Телефония	Охранно-пожарное оборудов	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
<b>1 января 2015г.</b>	11 184	18	2 038	-	13 240
Приобретение	3	-	-	-	3
Выбытие	(10)	-	-	-	(10)
<b>1 января 2016г.</b>	11 177	18	2 038	-	13 233
Амортизация					
<b>1 января 2015г.</b>	(9 173)	(18)	(1 807)	-	(10 998)

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 2015 год*

Начислено за период	(677)	-	(98)	-	(775)
Выбытие	10	-	-	-	10
<b>1 января 2016г.</b>	<b>(9 840)</b>	<b>(18)</b>	<b>(1 905)</b>	<b>-</b>	<b>(11 763)</b>

Балансовая стоимость					
<b>1 января 2015г.</b>	<b>2 011</b>	<b>-</b>	<b>231</b>	<b>-</b>	<b>2 242</b>
Балансовая стоимость					
<b>1 января 2016г.</b>	<b>1 337</b>	<b>-</b>	<b>133</b>	<b>-</b>	<b>1 470</b>

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, списываются на расходы путем амортизации, не переоцениваются.

### Нематериальные активы:

	Изобразительный товарный знак	Словесный товарный знак (Банк Металлург)	Итого
Первоначальная стоимость			
<b>1 января 2015г.</b>	<b>59</b>	<b>54</b>	<b>113</b>
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
<b>1 января 2016г .</b>	<b>59</b>	<b>54</b>	<b>113</b>
Амортизация			
<b>1 января 2015г.</b>	<b>(18)</b>	<b>(17)</b>	<b>(35)</b>
Начислено за период	(7)	(6)	(13)
Выбытие	-	-	-
<b>1 января 2016г.</b>	<b>(25)</b>	<b>(23)</b>	<b>(48)</b>
Балансовая стоимость			
<b>1 января 2015г.</b>	<b>41</b>	<b>37</b>	<b>78</b>
Балансовая стоимость			
<b>1 января 2016г.</b>	<b>34</b>	<b>31</b>	<b>65</b>

По состоянию на 01.01.2016г. объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк не владел. Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств Банка, а также затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств в 2015 году не было. Основные средства учитываются по пер

### 13. Прочие активы

	<b>1 января</b>	
	<b>2016 г.</b>	<b>2015г.</b>
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	34	1 532
Требования по начисленным процентам	2 516	13 963
Переплата по страховым взносам	1 078	69
Предоплата за услуги и материальные ценности	599	380
Расходы будущих периодов	1 364	1 908
Требования по прочим операциям	9 127	2 715
За вычетом резерва на возможные потери	(10 090)	(1 244)
	<b>4 628</b>	<b>19 323</b>

#### 14. Средства кредитных организаций

	1 января	
	2016 г.	2015г.
Средства кредитных организаций	-	40 000
	<b>-</b>	<b>40 000</b>

#### 15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января	
	2016 г.	2015г.
Финансовые организации:		
Текущие (расчетные) счета	153	164
Срочные депозиты	-	-
	<b>153</b>	<b>164</b>
Коммерческие организации		
Счета по брокерским операциям с ценными бумагами	169	112
Текущие (расчетные) счета	341 057	439 488
Срочные депозиты	170 000	340 000
	<b>511 226</b>	<b>779 600</b>
Некоммерческие организации:		
Текущие (расчетные) счета	2 030	713
Срочные депозиты	-	-
	<b>2 030</b>	<b>713</b>
Физические лица – индивидуальные предприниматели:		
Текущие (расчетные) счета	17 966	15 925
Срочные депозиты	-	-
	<b>17 966</b>	<b>15 925</b>
Физические лица:		
Счета по брокерским операциям с ценными бумагами	673	2 947
Текущие (расчетные) счета	28 101	43 671
Вклады	118 459	145 700
	<b>147 233</b>	<b>192 318</b>
	<b>678 608</b>	<b>988 720</b>

#### 16. Выпущенные долговые обязательства

	1 января	
	2016 г.	2015г.
Облигации выпущенные	200 000	-
Векселя выпущенные	-	9 302
	<b>200 000</b>	<b>9 302</b>

Во 2 квартале 2015г. Банком были выпущены долговые ценные бумаги – купонные облигации в количестве 800 штук общей номинальной стоимостью 200 000,0 тыс. руб. сроком погашения 16 сентября 2025 года. Доходность по облигациям составляет 12,5% годовых. Купонный доход по облигациям выплачивается каждые 91 день. Выпущенные облигации не обращаются на активном рынке ценных бумаг, включаются Банком в состав собственных средств (капитала) в качестве субординированного облигационного займа.

Просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные Банком векселя, в том числе по основной сумме долга, процентам (дисконтам), начисленным на конец отчетного периода по состоянию на 01.01.2016г. нет.

## 17. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	1 января	
	2016 г.	2015г.
Обязательство по текущему налогу на прибыль	87	87
	<b>87</b>	<b>87</b>

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

## 18. Прочие обязательства

	1 января	
	2016 г.	2015г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	1 652
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	-	725
Проценты, начисленные по депозитам юридических лиц	2 704	2 704
Налоги (за исключением налога на прибыль) и страховые взносы начисленные	278	423
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	137	-
Страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	169	163
Доходы будущих периодов	318	341
Прочие обязательства	2 880	1 236
	<b>6 486</b>	<b>7 244</b>

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

	1 января	
	2016 г.	2015г.
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	1 095	5
Резервы по гарантиям и поручительствам	25 144	5 645
	<b>26 239</b>	<b>5 650</b>

Существенное увеличение созданных резервов по неиспользованным кредитным линиям, гарантиям и поручительствам связано с ухудшением финансового положения заемщиков.

## 20. Источники собственных средств

	1 января	
	2016 г.	2015г.
Средства участников	133 000	133 000
Резервный фонд	5 000	24 400
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 183)	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(64 206)	(19 400)
	<b>72 611</b>	<b>138 000</b>

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 2015 год*

В 2015 году размер уставного капитала Банка не изменялся, на протяжении всего года составлял 133 000 тыс. руб. Все доли полностью оплачены участниками. Обязательств по выплате участникам стоимости долей нет.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2016г. составили 441 915 тыс. руб. С учетом операций СПОД собственные средства (капитал) уменьшились на 416 тыс. руб. и составили 441 499 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным периодом собственные средства (капитал) Банка сократились на 34 856 тыс. руб. В расчет капитала в 2015 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 уменьшение размера собственных средств (капитала) по сравнению с предыдущим отчетным периодом оказал факт получения Банком убытка по итогу 2015 года в сумме 66 435 тыс. руб. В то же время положительная разница между полученным в 2015 году субординированным облигационным займом в сумме 200 000 тыс. руб. и погашенным, ранее полученным, субординированным займом в сумме 170 000 тыс. руб. (т.е. разница 30 000 тыс. руб.) позволила частично нивелировать влияние полученного по итогу 2015 года убытка на собственные средства (капитал) Банка.

По решению Общего собрания участников Банка убыток, полученный по результатам работы за 2014 год в размере 19 400 тыс. руб. покрыт за счет средств Резервного фонда.

## 21. Внебалансовые обязательства Банка представлены в таблице

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери фактически сформированный	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии	40 675	1 095	1 565	5
2	Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	46 321	-	-	-
3	Выданные гарантии	26 621	25 144	51 989	5 645
Всего		113 617	26 239	55 119	5 650

Данные таблицы представлены на основании данных форм отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах» на 01.01.2016г. и 01.01.2015г.

Обязательством по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в сумме 46 321 тыс. руб. является обязательство Банка перед ММВБ по поставке денежных средств по сделкам покупки-продажи иностранной валюты расчетами «завтра».

Условных обязательств некредитного характера у Банка в 2015 году не было.

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 2015 год**



## Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

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

	1 января	
	2016 г.	2015г.
Доходы от восстановления резервов на возможные потери		
по ссудам	266 161	158 134
по векселям третьих лиц	12 692	6 869
по требованиям по получению процентных доходов	6 375	7 739
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	2 197	7 818
	287 425	180 560
Расходы на отчисления в резервы на возможные потери		
по ссудам	(305 009)	(179 372)
по векселям третьих лиц	(10 125)	(9 436)
по требованиям по получению процентных доходов	(13 760)	(8 210)
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(2 198)	(7 414)
	(331 092)	(204 432)
	(43 667)	(23 872)

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

	1 января	
	2016 г.	2015г.
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте		
Доллары США	352 431	514 459
Евро	120 508	52 761
Фунты стерлингов Соединенного королевства	111	3 842
Китайские юани	623	-
	473 673	571 062
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте		
Доллары США	(352 399)	(499 758)
Евро	(118 541)	(52 988)
Фунты стерлингов Соединенного королевства	(69)	(3 744)
Китайские юани	(641)	-
	(471 650)	(556 490)
	2 023	14 572

### 24. Операционные расходы

	1 января	
	2016 г.	2015г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(36 211)	(36 358)
Налоги и сборы в виде отчислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(8 616)	(7 364)
Амортизация по основным средствам и нематериальным		

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 2015 год*

активам	(788)	(1 278)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(40 926)	(40 902)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(2 412)	(2 464)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(1 456)	(1 174)
Охрана	(448)	(448)
Реклама	(115)	(562)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 335)	(1 964)
Расходы на аудит	(593)	(551)
Расходы на страхование (АСВ)	(723)	(658)
Прочие операционные расходы	(2 147)	(2 167)
	<b>(95 770)</b>	<b>(95 890)</b>

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

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

	<b>1 января</b>	
	<b>2016 г.</b>	<b>2015г.</b>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии законодательством Российской Федерации		
Расходы по НДС	(946)	(1 102)
Расходы по налогу на имущество	(33)	(51)
Транспортный налог	-	-
Расходы по налогу на прибыль с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам	(1 020)	(991)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
	<b>(1 999)</b>	<b>(2 144)</b>

Расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2015г. не было.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода не было.

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

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

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

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

Привлеченный капитал включает долгосрочную часть привлеченных средств в форме субординированного кредита, депозита, облигационного займа, а также выпущенные долговые обязательства и обязательства по текущим счетам и депозитам клиентов, независимо от сроков, оставшихся до погашения этих обязательств, поскольку диверсификация

обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Банка, свидетельствуют о том, что текущие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

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

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

На основе данных анализа, проведенного руководством Банка, участники Банка принимают решения относительно изменения структуры капитала, включая, но не ограничиваясь следующим: путем увеличения уставного капитала, изменения объема привлеченного капитала либо изменения условий обращения и погашения заемных средств в форме субординированных кредитов, депозитов, облигационных займов, выпущенных долговых обязательств и обязательств по текущим счетам и депозитам клиентов.

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

	<u>1 января</u>	
	<u>2016 г.</u>	<u>2015г.</u>
Собственный капитал	71 499	136 355
Привлеченный капитал, в том числе субординированный заем	<u>878 608</u>	<u>1 035 763</u>
Всего капитал под управлением Банка	<u>950 107</u>	<u>1 172 118</u>
Соотношение собственного капитала к стоимости всего капитала, имеющегося в распоряжении Банка	<u>8%</u>	<u>12%</u>

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

	Нормативное мин. значение	<u>1 января</u>	
		<u>2016 г.</u>	<u>2015г.</u>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.1)	5%	11,9%	11,4%
(Н1.2)	6%	11,9%	11,4%
(Н1.0)	10%	73,6%	39,8%

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска – норматив достаточности капитала, на уровне выше обязательного минимального значения. В нижеприведенной таблице представлена информация о стоимости и структуре капитала Банка в соответствии с положениями, предусмотренными третьим Базельским соглашением «Базель III» в интерпретации Банка России.

	<b>1 января</b>	
	<b>2016 г.</b>	<b>2015г.</b>
<b>Капитал 1-го уровня (основной капитал):</b>		
Уставный капитал	133 000	133 000
Резервный фонд	5 000	24 400
Нераспределенная прибыль	-	-
	<u>138 000</u>	<u>157 400</u>
Показатели, уменьшающие основной капитал:		
Нематериальные активы	(26)	(16)
Убытки текущего года	(66 435)	(20 967)
Отрицательная величина добавочного капитала	(40)	(62)
	<u>(66 501)</u>	<u>(21 045)</u>
	<b><u>71 499</u></b>	<b><u>136 355</u></b>
<b>Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал):</b>		
Субординированный заем	370 000	340 000
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	-
	<u>370 000</u>	<u>340 000</u>
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b><u>441 499</u></b>	<b><u>476 355</u></b>

## 27. Информация к показателю финансового рычага.

	<u>на 01.01.2016</u>	<u>на 01.10.2015</u>	<u>на 01.07.2015</u>	<u>на 01.04.2015</u>
Финансовый рычаг	7,10%	6,50%	6,10%	11,40%
Существенное влияние на изменение показателя финансового рычага оказали следующие факторы:				

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

	<u>на 01.01.2016</u>	<u>на 01.10.2015</u>	<u>на 01.07.2015</u>	<u>на 01.04.2015</u>
	71 499	54 034	64 510	95 747

Увеличение /уменьшение основного капитала происходило в основном по причине изменения размера полученного Банком убытка текущего, рассчитанного по методике Положения 395-П (по состоянию на 01.04.2015г. убыток составил 42 178 тыс.руб., по состоянию на 01.07.2015г.— 71 922 тыс.руб, по состоянию на 01.10.2015г. — 83 897, а уже по состоянию на 01.01.2016г. 66 435 тыс.руб).

—колебания величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском

	<u>на 01.01.2016</u>	<u>на 01.10.2015</u>	<u>на 01.07.2015</u>	<u>на 01.04.2015</u>
	1 000 725	832 943	1 055 872	840 282

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

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 2015 год**

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

## **Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств**

Существенные остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.01.2016г. и в течение всего 2015 года, но недоступные для использования, представлены остатками денежных средств в сумме 16 793 тыс. руб., находящиеся на корреспондентском счете в «Мастер-Банк» (ОАО). Ограничения по их использованию связаны с отзывом лицензии у «Мастер-Банк» (ОАО) в ноябре 2013 года.

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

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

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

- Статья «Проценты полученные» представлена процентными доходами от размещения средств в кредитных организациях, от ссуд предоставленных клиентам Банка, не являющихся кредитными организациями, от вложений в ценные бумаги;

- Статья «Проценты уплаченные» представлена процентными расходами по привлеченным средствам кредитных организаций, по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, по выпущенным долговым обязательствам;

- Статья «Комиссии полученные» представлена комиссионными доходами от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания, от выдачи банковских гарантий и поручительств, от проведения операций с валютными ценностями, от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, от прочим операций;

- Статья «Комиссии уплаченные» представлена комиссионными расходами за проведение операций с валютными ценностями, за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов, за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем, за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по прочим операциям.

### **29. Прочие операционные доходы**

Статья «Прочие операционные доходы» представлена доходами от участия в капитале других организаций, от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей, доходами прошлых лет, выявленных в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям, прочими операционными доходами с учетом корректировок.

### **30. Операционные расходы**

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 2015 год*

Статья «Операционные расходы» представлена расходами на содержание персонала, включая расходы на оплату труда, компенсации, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации, расходами на амортизацию по основным средствам и нематериальным активам, арендную плату по арендованным основным средствам, ремонт и содержание основных средств и другого имущества, плату за право пользования объектами интеллектуальной собственности, расходами по списанию стоимости материальных запасов расходами по выбытию (реализации) имущества, на организационные и управленческие, расходы, включая расходы на рекламу, охрану Банка, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, аудит, страхование (АСВ), прочие операционные расходы с учетом корректировок.

**31. Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Данная статья отражает снижение (отток) денежных средств по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (акции, ОФЗ) вследствие превышения объемов покупки ценных бумаг над продажей.

**32. Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности**

Данная статья отражает снижение (отток) денежных средств по операциям кредитования, что свидетельствует о небольшом увеличении в отчетном периоде объемов выдачи новых кредитов клиентам Банка.

**33. Чистый прирост (снижение) по прочим активам**

Основными показателями данной статьи являются снижение остатков денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в других банках.

**34. Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций**

Данная статья отражает снижение (возврат) денежных средств по межбанковским кредитам, полученным от другой кредитной организации.

**35. Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями**

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

**36. Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам**

В данной статье отражено превышение в отчетном периоде сумм полученных денежных средств по выпущенным Банком долговым обязательствам, над выплатой по долговым обязательствам, выпущенных в предыдущих отчетных периодах.

**37. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки,  
*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 2015 год***

## управления рисками и капиталом.

*Краткий обзор направлений концентрации рисков.*

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

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

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

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

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

Банк выделяет следующие основные типы рисков:

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

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

Страновая концентрация активов и обязательств Банка приведена в таблице:

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2016г.					Объем активов и обязательств на 01.01.2015г.				
		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
1	<b>АКТИВЫ</b>	<b>984 031</b>	<b>884 795</b>	<b>0</b>	<b>99 236</b>	<b>0</b>	1 189 003	977 937	0	211 066	0
1	Денежные средства	86 759	31 686	0	55 073	0	68 876	64 653	0	4 223	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	48 705	48 705	0	0	0	90 908	90 908	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	69 959	25 796	0	44 163	0	229 165	22 322	0	206 843	0

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 2015 год*

4	Чистая ссудная задолженность	647 026	647 026	0	0	0	669 072	669 072	0	0	0
5	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.	124 909	124 909	0	0	0	106 674	106 674	0	0	0
5.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 933	27 933	0	0	0	10 672	10 672	0	0	0
5.2	имеющиеся в наличии для продажи	96 976	96 976	0	0	0	96 002	96 002	0	0	0
5.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 207	2 207	0	0	0
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 045	2 045	0	0	0	2 778	2 778	0	0	0
8	Прочие активы	4 628	4 628	0	0	0	19 323	19 323	0	0	0
<b>II</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>984 031</b>	<b>610 749</b>	<b>361</b>	<b>372 884</b>	<b>37</b>	<b>1 189 003</b>	<b>845 870</b>	<b>359</b>	<b>342 741</b>	<b>33</b>
1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	40 000	40 000	0	0	0
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	678 608	508 167	361	170 043	37	988 720	648 296	359	340 037	28
2.1	вклады физических лиц	164 526	164 085	361	43	37	205 296	204 872	359	37	28
3	Выпущенные долговые обязательства	200 000	0	0	200 000	0	9 302	9 302	0	0	0
4	Обязательство по текущему налогу на прибыль	87	87	0	0	0	87	87	0	0	0
4	Прочие обязательства	6 486	3 645	0	2 841	0	7 244	4 535	0	2 704	5
5	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с нерезидентами офшорных зон	26 239	26 239	0	0	0	5 650	5 650	0	0	0
6	Источники собственных средств	72 611	72 611	0	0	0	138 000	138 000	0	0	0

*Данные таблицы представлены на основании данных форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2016г.*

В составе активов по статье «Денежные средства» по странам «группы развитых стран» отражены остатки наличных денежных средств в кассе в долларах США и евро в сумме 55 073 тыс. руб. (4 223 тыс. руб. на 01.01.2015г.), что составляет 5,6% (0,4% на 01.01.2015г.) от общей суммы активов Банка.

В составе активов по статье «Средства в кредитных организациях» по странам «группы развитых стран» отражены остатки на корреспондентских счетах в долларах США, евро и фунтах стерлингов Соединенного королевства в банке – резиденте Австрии (Raiffeisen Bank International AG) в сумме 44 163 тыс. руб. (206 843 тыс. руб. на 01.01.2015г.), что составляет 4,5% (17,4% на 01.01.2015г.) 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 займа, полученного от юридического лица – резидента Кипра в сумме 170 000 тыс. руб. (340 000 тыс. руб. на 01.01.2015г.), что составляет 17,3% (28,6% на 01.01.2015г.) от общей суммы обязательств Банка.

В составе обязательств по статье «Выпущенные долговые обязательства» по странам «группы развитых стран» отражена сумма субординированного облигационного займа, полученного от юридического лица – резидента Великобритании в сумме 200 000 тыс. руб. (0 тыс. руб. на 01.01.2015г.), что составляет 20,3% (0% на 01.01.2015г.) от общей суммы обязательств Банка.

В составе обязательств по статье «Прочие обязательства» по странам «группы развитых стран» по состоянию на 01.01.2016г. отражены обязательства по процентам по вышеуказанным субординированным займам, привлеченным от юридических лиц - резидентов Кипра и Великобритании, в сумме 2 841 тыс. руб. (2 704 тыс. руб. на 01.01.2015г.), что составляет 0,3% (0,2% на 01.01.2014г.) от общей суммы обязательств Банка.

Таким образом, общий удельный вес активов по операциям, осуществляемым с резидентами других стран, составляет на 01.01.2016г. - 10,1% (на 01.01.2015г. – 17,8%) от общей суммы активов Банка. Общий удельный вес обязательств по операциям, осуществляемым с резидентами других стран, составляет на 01.01.2016г. – 37,9% (на 01.01.2015г. – 28,6%) от общей суммы обязательств Банка.

***Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 2015 год***



Как видно из таблицы, наибольший объем операций Банк осуществляет в Российской Федерации. Доля российских активов на 01.01.2016г. составил 89,9% (на 01.01.2015г. – 82,2%) от общей суммы активов Банка. Доля российских обязательств на 01.01.2016г. составил 62,1% (на 01.01.2015г. – 71,1%) от общей суммы обязательств Банка.

Учитывая, что в активах Банка доля резидентов других стран не является существенной, а обязательства Банка перед резидентами других стран представлены, в основном, субординированными займами можно считать, что страновой риск для Банка находится на приемлемом уровне.

**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»:

		тыс. руб.			
№ п/п		На 01.01.2015г.		на 01.01.2014г.	
		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	172 545	100.00%	298 412	100.00%
1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0.00%	0	0.00%
1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0.00%	0	0.00%
1.2	обрабатывающие производства, из них:	73 528	42.61%	114 000	38.20%
1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0.00%	0	0.00%
1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	17 728	10.27%	12 000	4.03%
1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0.00%	22 000	7.37%
1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0.00%	0	0.00%
1.2.5	химическое производство	0	0.00%	0	0.00%
1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0.00%	0	0.00%
1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0.00%	0	0.00%
1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0.00%	0	0.00%
1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0.00%	0	0.00%
1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0.00%	0	0.00%
1.2.9.1	производство автомобилей	0	0.00%	0	0.00%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00%	0	0.00%

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 2015 год*

1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0.00%	0	0.00%
1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0.00%	0	0.00%
1.5	строительство, из них:	63 138	36.59%	96 218	32.24%
1.5.1	строительство зданий и сооружений	63 138	36.59%	96 218	32.24%
1.6	транспорт и связь, из них:	0	0.00%	0	0.00%
1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0.00%	0	0.00%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	12 600	7.30%	12 735	4.27%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 500	6.09%	63 359	21.23%
1.9	прочие виды деятельности	9 200	5.33%	11 100	3.72%
1.10	на завершение расчетов	3 579	2.08%	1 000	0.34%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	<b>113 407</b>	<b>100.00%</b>	<b>298 412</b>	<b>100.00%</b>
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0.00%	0	0.00%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т. ч. по видам	<b>169 889</b>	<b>100.00%</b>	<b>193 123</b>	<b>100.00%</b>
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	24 500	14.42%	9 890	5.12%
3.2	ипотечные кредиты	33 078	19.47%	53 236	27.57%
3.3	автокредиты	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3.4	иные потребительские кредиты	112 311	66.11%	129 997	67.31%

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 01.01.2015г. и 01.01.2016г.

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 01.01.2016г.
---	---------------------	-----------------

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 2015 год*

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.	<b>350 332</b>	<b>59 538</b>	<b>400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>59 138</b>	<b>127 078</b>	<b>119 306</b>
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	342 434	59 538	400	0	0	59 138	119 180	111 408
1.2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	7 898	0	0	0	0	0	7 898	7 898
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	13 371	1 963	4	54	54	1 851	1 959	1 959
4	<b>ИТОГО</b>	<b>363 703</b>	<b>61 501</b>	<b>404</b>	<b>54</b>	<b>54</b>	<b>60 989</b>	<b>129 037</b>	<b>121 265</b>

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2015г.							Резерв на возможные потери	
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Расчетный	Фактический сформированный		
			Всего	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дней			свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в т.ч.	<b>752 097</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>94 296</b>	<b>83 025</b>	
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	491 535	0	0	0	0	0	91 729	80 458	
1.2	Учетные векселя	260 562	0	0	0	0	0	2 567	2 567	
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	7 345	503	7	29	65	402	497	497
4	<b>ИТОГО</b>	<b>759 442</b>	<b>503</b>	<b>7</b>	<b>29</b>	<b>65</b>	<b>402</b>	<b>94 793</b>	<b>83 522</b>

Данные таблиц представлены на основании данных формы отчетности 0409115 по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2016г. Показатели в графе «Сумма» таблиц отражены по балансовой стоимости.

Как видно из таблиц, активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2016г. составили 16,9% (на 01.01.2015г.- 0,1%) от общей суммы активов, представленных в таблице.

Наибольший удельный вес в составе активов с просроченным сроком погашения в сумме 59138 тыс. руб. (16,3% от общей суммы активов) составляет просроченная задолженность по кредиту, выданному одному крупному заемщику Банка в июне 2014 года. В связи с резким ухудшением финансового состояния заемщика на фоне кризиса в экономике страны, заемщик не смог погасить кредит в установленный договором срок. По факту непогашения кредита в срок и вынесения на просрочку Банк обратился в Арбитражный третейский суд с иском о взыскании задолженности. В 2015 году Банком получено Решение суда о взыскании указанной задолженности, которое вступило в законную силу со дня его вынесения. По состоянию на 01.01.2016 г. средства в погашение данной задолженности не поступали. С момента отнесения кредита на счет просроченных ссуд Банком создан резерв в размере 100%.

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 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	350 332	9 699	752 097	13 963
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях,	8 761	1	8 749	5

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 2015 год*

	всего, в т.ч.				
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	0	3	0	3
5	Объем реструктурированной задолженности	13 100	135	23 900	0
6	Категории качества	X	X	X	x
6.1	I	67 168	792	342 474	8 969
6.2	II	107 766	408	137 634	2 754
6.3	III	56 538	531	224 655	2 240
6.4	IV	30 908	0	11 434	0
6.5	V	87 952	7 968	35 900	0
7	Обеспечение всего, в т.ч.	7 772	0	11 271	0
7.1	I категории качества	0	0	3 554	0
7.2	II категории качества	7 772	0	7 717	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	127 078	X	94 296	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	119 306	X	83 025	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т. ч. по категориям качества	119 306	8 131	83 025	747
10.1	II	6 375	4	4 717	264
10.2	III	16 038	159	42 109	483
10.3	IV	8 941	0	299	0
10.4	V	87 952	7 968	35 900	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 01.01.2016г. 3,7% (на 01.01.2015г. - 3,2%).

Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общей сумме активов Банка составляет на 01.01.2016г. 1,3% (на 01.01.2015г. - 2,0%).

Основными видами реструктуризации ссудной задолженности являются:

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

В период с 01.01.2016г. до даты составления годового отчета, реструктурированная ссудная задолженность, числящаяся по состоянию на 01.01.2016г. в сумме 13 100 тыс. руб., частично погашена в сумме 5 500 тыс. руб. или 42,0% от общей суммы реструктурированной задолженности.

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

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 2015 год**

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 2015 и 2014 год:

Нормативы ликвидности	2015 г.		
	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
По состоянию на 01.01.2016г.	68.62%	177.16%	37.76%
Минимальное значение в 2015г.	65.38%	91.36%	30.41%
Максимальное значение в 2015г.	231.85%	235.67%	45.67%
Нормативное значение	Min 15.00%	Min 50.00%	Max 120.00%

Нормативы ликвидности	2014 г.		
	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
По состоянию на 01.01.2015г.	85.89%	92.87%	40.61%
Минимальное значение в 2014г.	38.13%	52.58%	42.40%
Максимальное значение в 2014г.	92.53%	98.08%	100.54%
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 2015г. и 2014г.

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

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

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

Для предотвращения операционного риска Банком используются следующие основные методы:

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

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

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

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

В качестве методов выявления и минимизации правового риска выделяются следующие:

- использование в работе подразделений типовых форм документов (договоров, **Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 2015 год**

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

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

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

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

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

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

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

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

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

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 2015 год*

- 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.

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

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

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2016г.: тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация/преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>							
1	Ссуды в т.ч.	0	0	0	0	175	11 448	<b>11 623</b>
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
3	Вложения в ценные бумаги в т.ч.	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
5	Средства клиентов	0	0	0	0	29 395	373	<b>29 768</b>
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
6.1	Полученные	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
6.2	Выданные	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>1 004</b>	<b>1 027</b>

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Металлург» за 2015 год*

1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	23	1 004	<b>1 027</b>
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>584</b>	<b>0</b>	<b>584</b>
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	584	0	<b>584</b>
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
5	Комиссионные доходы	0	0	0	0	117	184	<b>301</b>
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>

Как видно из таблицы, операции со связанными сторонами проводимые Банком в 2015 в основном представлены операциями по выдаче кредитов и операциями по привлечению денежных средств.

По состоянию на 01.01.2016г. удельный вес ссудной задолженности клиентов, являющихся связанными с Банком сторонами, в сумме 11 623 тыс. руб. составляет 3,3% от общей суммы всех выданных Банком кредитов, что не является существенным.

По состоянию на 01.01.2016г средства клиентов, являющихся связанными с Банком сторонами, в сумме 29 768 тыс. руб. представлены остатками на расчетных (текущих) счетах физических лиц (7 клиентов), процентные доходы по которым не выплачиваются, а также на счетах вкладов (депозитов) физических лиц (2 клиента), проценты по которым выплачиваются в соответствии с установленными Банком процентными ставками для всех клиентов. Удельный вес данных средств составляет 4,4% от суммы всех привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

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

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	20 574	20 351
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	20 574	20 351
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	56

*Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Металлург" за 2015 год*

Вознаграждения основному управленческому персоналу в отчетном периоде выплачивались в виде оплаты труда и компенсаций. Удельный вес вознаграждений управленческому персоналу в общей сумме вознаграждений работникам Банка за 2015г. составил 45,9% (за 2014г. – 56,0%).

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.

08.04.2016

