

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ **к отчетности ООО КБ «Металлург» за 9 месяцев 2019г.**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Металлург» за 9 месяцев 2019 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Учетной политикой Банка. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность измеряется в тысячах российских рублей с округлением до целых тысяч. Для подготовки пояснительной информации Банком использовались данные бухгалтерского учета и публикуемых форм отчетности.

1. Информация о Банке.

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

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

Тел/факс: (495) 785-7075

E-mail: mail@metallurgbank.ru

Web-сайт: www.metallurgbank.ru. По состоянию на 01 октября 2019 года Банк

— не имеет филиалов;

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

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

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Металлург» образовано на основании решения Собрания учредителей, принятого 11 октября 1993г. Банк зарегистрирован 09.06.1994г. с регистрационным номером 2877.

Основной государственный регистрационный номер — 1027739246490.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии:

➤ Базовая лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2877 от 29.11.2018г.;

➤ 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.

Рейтинги международными и российскими агентствами Банку не присвоены.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- ✓ расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- ✓ кредитование юридических и физических лиц;
- ✓ привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты);
- ✓ предоставление банковских гарантий для участия в конкурсах и гарантий исполнения обязательств по контрактам;
- ✓ валютный контроль и ведение паспортов сделок;
- ✓ покупка-продажа иностранной валюты (в наличной и безналичной формах);
- ✓ операции по покупке/продаже ценных бумаг на активном рынке;
- ✓ предоставление клиентам брокерских услуг по покупке-продаже ценных бумаг;
- ✓ операции с векселями сторонних эмитентов;
- ✓ операции с выпущенными Банком долговыми ценными бумагами (облигации, векселя);
- ✓ предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- ✓ операции на рынке межбанковского кредитования;
- ✓ операции по покупке-продаже золотых инвестиционных монет.

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

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

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

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

Принципом взаимодействия Банка с клиентами является построение партнерских отношений на основе добровольности и взаимной заинтересованности. Это означает, что Банк

осуществляет операции и предоставляет услуги, предусмотренные лицензиями, на высоком качественном уровне, гарантирует соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации, обеспечивает своевременное и качественное обслуживание и взимает за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему и сложности, а также средним ценам на аналогичные услуги, установившимся на банковском рынке.

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

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

Банк проводил консервативную политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы. основополагающим принципом деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Возможность совершения тех или иных активных банковских операций определялась структурой пассивов Банка, поэтому особое внимание уделялось источникам формирования пассивов. Взвешенная политика привлечения и размещения ресурсов позволила КБ Металлург обеспечить:

- *платежеспособность и ликвидность Банка.* В течение 3 квартала 2019 года не было случаев нарушения обязательных нормативов ликвидности Банка. Все платежи Клиентов и собственные операции Банка проводились в полном объеме и в установленный срок;
- *соблюдение регуляторных требований* в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, в части соответствия финансовой устойчивости Банка требованиям системы страхования вкладов;
- *снижение потерь капитала* вследствие ухудшения качества кредитного портфеля и повышенных рыночных рисков.

За 9 месяцев 2019 года размер уставного капитала Банка не изменялся, на протяжении всего отчетного периода составлял 133 000 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2019г. составили 311 666 тыс. руб. По сравнению с началом года собственные средства (капитал) Банка значительно снизился (на 172 001 тыс. руб.). Основной причиной снижения капитала является то, что в отчетном периоде руководством банка было принято решение о погашении субординированных облигаций ООО КБ «Металлург» в сумме 200 000 тыс. руб., и соответственно, выведение их из состава дополнительного капитала Банка. В расчет капитала включались доходы и расходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производилась по средневзвешенной стоимости, определяемой организатором торговли. Данный метод закреплен в Учетной политике Банка.

Прибыль за отчетный период составила 23 483 тыс. руб., что оказало положительное влияние на размер капитала Банка на 01.10.2019 г.

Операции, которые оказали наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка по итогам 3 квартала 2019 года:

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

- кредитование физических лиц;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- операции с ценными бумагами на фондовом рынке;
- операции по размещению денежных средств в депозиты Банка России.

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

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, с учетом положений МСФО 9, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года N 107 "Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях, все суммовые значения округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики на протяжении всего отчетного года.

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

Учетная политика Банка на 2019 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 в соответствии с МСФО. Этот принцип означает, что при первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты";
- ✓ после первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9;

✓ 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, в соответствии с МСФО 9, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей, а также акций и паев, отраженных на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды), резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

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

После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации;

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

- Учетные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются к учету по амортизированной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

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

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

- Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов. Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по

официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки. Требование в драгоценном металле учитывается в рублевом эквиваленте по учетной цене Банка России на дату постановки требования на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

- Выпущенные банком ценные бумаги (векселя, облигации) учитываются по амортизированной стоимости.

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

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

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

Учетная политика Банка на 2019 год разработана на основании Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положений 604-П, 605-П, 606-П от 02.10.2017 года, также других законодательных актов Банка России.

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4. Средства в кредитных организациях

| | <u>01.10.2019</u> | <u>01.01.2019</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Средства в кредитных организациях РФ | 2 737 | 4 190 |
| Средства в клиринговых организациях | 55 722 | 2 541 |
| Средства в кредитных организациях – нерезидентах | 176 484 | 97 968 |
| Итого: | <u>234 943</u> | <u>104 699</u> |

Существенное увеличение остатков средств в кредитных организациях по сравнению с остатками средств в кредитных организациях на начало года (в 2,2 раза) связано с увеличением остатков денежных средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах в кредитных организациях – нерезидентах, остатков денежных средств в клиринговых организациях в валюте РФ для осуществления валютно-обменных операций.

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

| | <u>01.10.2019</u> | <u>01.01.2019</u> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Долговые ценные бумаги: | | |
| Министерство финансов РФ | - | 5 672 |
| Долевые ценные бумаги: | | |
| Кредитные организации | - | 6 488 |
| Прочие эмитенты | 3 261 | 3 037 |
| Итого: | <u>3 261</u> | <u>15 197</u> |

По состоянию на 01 октября 2019 года долговые ценные бумаги на балансе Банка отсутствуют, долевые ценные бумаги - акциями ПАО «РусГидро».

По состоянию на 01 января 2019 года долговые ценные бумаги представлены еврооблигациями (XS0088543193) (дата погашения – 24.06.2028, размер купона – 12,75% годовых),), долевые ценные бумаги - акциями ПАО «РусГидро», акциями ПАО СБЕРБАНК.

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

6. Чистая ссудная задолженность

| | <u>01.10.2019</u> | <u>01.01.2019</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Депозиты в Банке России | 322 191 | 399 000 |
| Кредиты негосударственным коммерческим организациям | 76 782 | 167 458 |
| Кредиты физическим лицам, | 32 426 | 68 532 |
| в том числе влияние МСФО 9 | (-) | - |
| За вычетом резерва на возможные потери, | (30 358) | (63 372) |
| в том числе влияние МСФО 9 | (5 185) | |
| Итого: | <u>401 041</u> | <u>571 618</u> |

В целом по итогу 9 месяцев 2019 года объем чистой ссудной задолженности по сравнению с началом года снизился на 29,8%. Это связано с незначительным снижением объема денежных средств, размещаемых в депозитах Банка России, по сравнению с началом года на 19,3% и погашением в отчетном периоде кредитов на сумму 138 691 тыс. руб., в том числе 32 191 тыс. руб. списано за счет резерва (безнадежные ссуды). Депозиты, размещенные в Банке России, являются высоколиквидными активами, они отнесены в 1 категорию качества, процент начисления резерва на возможные потери – 0%.

Данные об объеме чистой ссудной задолженности приведены с учетом корректировок стоимости активов и резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО 9.

7. Чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости

| | <u>01.10.2019</u> | <u>01.01.2019</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Министерство финансов РФ (ОФЗ (RU000A0JSMA2)) (дата погашения – 20.07.2022, размер купона – 7,6% годовых) | - | 20 784 |
| Министерство финансов РФ | | |

(еврооблигации (XS0088543193)) (дата погашения – 24.06.2028, размер купона – 12,75% годовых)

Итого:

| | |
|---|---------------|
| - | 5 769 |
| - | 26 553 |

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.10.2019 г. в портфеле Банка отсутствуют.

8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | <u>01.10.2019</u> | <u>01.01.2019</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Финансовые организации: | | |
| Текущие (расчетные) счета | <u>15</u> | <u>13</u> |
| | 15 | 13 |
| Коммерческие организации | | |
| Текущие (расчетные) счета | 238 502 | 213 231 |
| Срочные депозиты | 170 000 | 170 000 |
| Прочие обязательства | <u>19 918</u> | <u>-</u> |
| | 428 420 | 383 231 |
| Некоммерческие организации: | | |
| Текущие (расчетные) счета | <u>16</u> | <u>172</u> |
| | 16 | 172 |
| Физические лица – индивидуальные предприниматели: | | |
| Текущие (расчетные) счета | <u>5 810</u> | <u>9 890</u> |
| | 5 810 | 9 890 |
| Физические лица: | | |
| Текущие (расчетные) счета | 136 950 | 85 074 |
| Вклады | <u>72 896</u> | <u>62 080</u> |
| | 209 846 | 147 154 |
| Итого: | <u>644 092</u> | <u>540 460</u> |

Из приведенной информации видно, что остатки средств на счетах клиентов по состоянию на 01.10.2019г. увеличились по сравнению с началом года на 19,2%. Наибольшее увеличение произошло за счет привлечения средств на текущие счета и вклады физических лиц (на 61 % по сравнению с началом года), и увеличения остатков на счетах коммерческих организаций (на 11,8%).

9. Выпущенные долговые обязательства

| | <u>01.10.2019 г</u> | <u>01.01.2019г.</u> |
|---|---------------------|-----------------------|
| Облигации выпущенные | 9 194 | 200 000 |
| Вексель ООО КБ «Металлург» сер.МП№00183 | - | - |
| Итого: | <u>9 194</u> | <u>200 000</u> |

Купонные облигации ООО КБ «Металлург» в количестве 800 штук общей номинальной стоимостью 200 000,0 тыс. руб. сроком погашения 16 сентября 2025 года, выпущенные Банком в 2015 году, по решению руководства были досрочно погашены и исключены из состава собственных средств (капитала) в качестве субординированного инструмента. Доходность по облигациям составляла 12,5% годовых. Купонный доход по облигациям выплачивался каждые 91 день. Выпущенные облигации не обращались на активном рынке ценных бумаг, включались Банком в состав собственных средств (капитала) в качестве субординированного облигационного займа в дополнительный капитал.

Просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, в том числе по основной сумме долга, процентам (дисконтам), начисленным на конец отчетного периода по состоянию на 01.10.2019г. нет.

Беспроцентный вексель ООО КБ «Металлург» выпущенный в валюте номиналом 500 000 евро, также был погашен в отчетном квартале.

10. Источники собственных средств

| | <u>01.10.2019</u> | <u>01.01.2019</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Средства участников | 133 000 | 133 000 |
| Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | - | - |
| Непокрытые убытки прошлых лет | (18 497) | (49 153) |
| Неиспользованная прибыль за отчетный период | <u>23 483</u> | <u>30 656</u> |
| | <u>137 986</u> | <u>114 503</u> |

За 3 квартал 2019 года размер уставного капитала Банка не изменялся, на протяжении всего отчетного периода составлял 133 000 тыс. руб. Все доли полностью оплачены участниками. Обязательств по выплате участникам стоимости долей нет.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2019г. составили 311 666 тыс. руб. По результатам отчетного квартала Банком получена прибыль в размере 23 483 тыс. руб., в результате чего источники собственных средств Банка увеличились на 20% по сравнению с началом года. Собственные средства (капитал) Банка снизились на 35,6% в результате погашения облигаций ООО КБ «Металлург» и выведении их из состава капитала Банка.

11. Внебалансовые обязательства

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 35 837 тыс. руб. является обязательство Банка перед ММВБ по поставке денежных средств по сделкам покупки-продажи иностранной валюты расчетами «завтра».

Выданных гарантий и условных обязательств некредитного характера у Банка в 3 квартале 2019 года не было.

Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

12. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

| | <u>01.10.2019 г.</u> | <u>01.10.2018г.</u> |
|---|----------------------|---------------------|
| Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам | 150 295 | 42 733 |
| в т.ч влияние МСФО 9 | 59 565 | - |
| по требованиям по получению процентных доходов | 23 727 | 2 205 |
| в т.ч влияние МСФО 9 | 6 875 | - |
| по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | - | - |
| | <u>174 022</u> | <u>44 938</u> |

| | | |
|---|---------------------|-----------------------|
| Расходы на отчисления в резервы на возможные потери по ссудам | (149 359) | (37 146) |
| в т.ч влияние МСФО 9 | (65 508) | - |
| по требованиям по получению процентных доходов | (25 652) | (2 256) |
| в т.ч влияние МСФО 9 | (6 117) | - |
| по средствам, размещенным на корреспондентских счетах | - | - |
| | <u>(175 011)</u> | <u>(39 402)</u> |
| Итого: | <u>(989)</u> | <u>(5 536)</u> |

За 9 месяцев 2019 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам увеличились в 3,9 раза, что связано с восстановлением резерва по погашенным ссудам в отчетном периоде, а также с влиянием корректировок МСФО 9. Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам на за отчетный период по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились в 4,4 раза, что также в большей степени связано с созданием резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9, а также с выдачей новых кредитов в отчетном периоде.

13. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

| | <u>01.10.2019</u> | <u>01.10.2018</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Доходы от операций купли – продажи иностранной валюты в наличной форме | 59 183 | 46 049 |
| Доходы от операций купли – продажи иностранной валюты в безналичной форме | <u>28 039</u> | <u>38 709</u> |
| | <u>87 222</u> | <u>84 758</u> |
| Расходы от операций купли – продажи иностранной валюты в наличной форме | (14 618) | (18 726) |
| Расходы от операций купли – продажи иностранной валюты в безналичной форме | <u>(21 211)</u> | <u>(38 350)</u> |
| | <u>(35 829)</u> | <u>(57 076)</u> |
| Итого: | <u>51 393</u> | <u>27 682</u> |

Рост чистых доходов от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2019 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 85% связан преимущественно с увеличением объемов и доходности валютно-обменными операциями.

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

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

По итогу 2017 года Банком была получена прибыль в размере 791,0 тыс. руб. Непокрытый убыток составил 49 944 тыс. руб. В результате величина базового капитала на 01.10.2018 года составила 83 847,0 тыс. руб.

По итогу 2018 года Банком получена прибыль в размере 30 656,0 тыс. руб. В отчетном периоде получена прибыль в размере 23 483 тыс. руб. В результате на 01.10.2019 года

неиспользованная прибыль составила 4986 тыс. руб. и величина капитала составила 137 986 тыс. руб.

15. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации, но недоступных для использования, по состоянию на 01.10.2019г. нет.

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

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

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

- Статья «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи» представлена доходами, полученными Банком за 9 месяцев 2019 года, от продажи долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- 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 прочих 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.

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

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

Данная статья отражает увеличение денежных средств от реализации в отчетном периоде ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (акции, ОФЗ, еврооблигации), вследствие превышения объемов продажи (выбытия) ценных бумаг над их покупкой (приобретением).

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

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

Статья «Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам.
В данной статье отражен отток денежных средств в связи с исполнением обязательств по погашению выпущенных облигаций ООО КБ «Металлург».

Статья « Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» отражает приток денежных средств от реализации в отчетном периоде ценных бумаг данной категории.

Статья 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» сверены со статьями бухгалтерского баланса:

| | |
|-----------------------------------|-------------------------|
| Денежные средства | - 121 126 тыс.руб. |
| Средства в ЦБ РФ | - 1 609 тыс.руб. |
| Средства в кредитных организациях | 234 943 тыс.руб. |
| ИТОГО: | 357 678 тыс.руб. |

Показатели других статей Отчета о движении денежных средств на 01.10.2019 года изменились по сравнению с показателями предыдущего года не существенно для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

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

За 9 месяцев 2019 года информация о событиях и об операциях со связанными с Банком сторонами, которая являлась бы существенной для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год, в отчетном периоде отсутствует.

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 поддержание на высоком уровне репутации Банка, как надежного и стабильного финансового института, совершенствование механизмов стратегического и технического планирования Банка с учетом перехода на Международные стандарты финансовой отчетности.

На текущем этапе деятельности Банка основной задачей является решение задач по совершенствованию банковских технологий, оптимизацию структуры управления, улучшению качества банковских услуг, сохранение сферы деятельности Банка, как универсального финансового института, через привлечение крупных корпоративных клиентов, повышение качества и увеличение количества предлагаемых услуг.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года составлена в соответствии с Указаниями Банка России №4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью отчетности Банка.

Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется в сети Интернет <http://www.metallurgbank.ru>.

31 «октября» 2019 года

Первый Заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер



Акиньшина А.В.

Леденева О.В.