

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности ООО КБ «Металлург» за 2018г.**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Металлург» за 2018 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Учетной политикой Банка. Годовая бухгалтерская отчетность измеряется в тысячах российских рублей с округлением до целых тысяч. Для подготовки пояснительной информации Банком использовались данные бухгалтерского учета и публикуемых форм отчетности.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием участников Банка, проведение которого запланировано на 30.04.2019г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность вместе с аудиторским заключением публикуется на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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 января 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.

В 2018 году Банком принято решение о выходе из международной платежной системы MasterCard International, в которой он находился на правах аффилированного члена, и прекращена деятельность по предоставлению международных пластиковых карт Master Card Standard и Master Card Gold.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.



• Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.

• Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с "позитивного" на "стабильный". Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

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 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.

В 2018 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 2018 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.

В 2018 году размер уставного капитала Банка не изменялся, на протяжении всего года составлял 133 000 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2019г. составили 484 736 тыс. руб. С учетом операций СПОД собственные средства (капитал) уменьшились на 1 069 тыс. руб. и составили 483 667 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным периодом собственные средства (капитал) Банка увеличились на 30 604 тыс. руб. В расчет капитала в 2018 году включались доходы и расходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производилась по средневзвешенной стоимости, определяемой организатором торговли. Данный метод закреплен в Учетной политике Банка.

Существенное влияние на увеличение размера собственных средств (капитала) по сравнению с предыдущим отчетным периодом оказал факт получения Банком прибыли по итогу 2018 года в сумме 30 656 тыс. руб.

Операции, которые оказали наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2018 году:

- 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 следующих городов и областей: Санкт-Петербург, Новосибирская область.

Суммарные доходы по состоянию на 01.01.2019г. составили 673 364 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 353 590 тыс. руб.), расходы 642 708 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 352 799 тыс. руб.). Прибыль Банка на 01.01.2019г. составила 30 656 тыс. руб. (прибыль на 01.01.2018г. – 791 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 01.01.2019г.		Данные на 01.01.2018г.	
	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	29 659	4,4	31 410	8,88
Доходы в виде процентов по денежным средствам на счетах и размещенным депозитам	24 682	3,67	33 683	9,53
Процентный доход по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	4 775	0,71	6 203	1,75
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов, от осуществления переводов.	595	0,09	16 519	4,67
Доходы от купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	115 434	17,14	78 202	22,12
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительства	0	0,00	0	0,00
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	8 764	1,3	3 879	1,10
Дивиденды от вложений в акции	338	0,05	5 247	1,48
Доходы от переоценки ценных бумаг	11 152	1,66	64	0,02
Доходы от переоценки средств в	356 272	52,91	81 566	23,07



иностранный валюте и драгоценных металлов				
Доходы от полученного комиссионного вознаграждения	19 955	2,96	1 333	0,38
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	100 225	14,88	92 895	26,27
Прочие доходы	1 513	0,22	2 589	0,73
Всего доходов	673 364	100,0	353 590	100,0

Статьи расходов имеют следующий удельный вес в общем объеме расходов:

Наименование статьи расходов	Данные на 01.01.2019г.		Данные на 01.01.2018г.	
	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	4 590	0,71	4 590	1,30
Процентные расходы по депозитам юридических и физических лиц	3 879	0,60	6 661	1,89
Процентные расходы по выпущенным (приобретенным) долговым обязательствам	25 000	3,89	25 240	7,16
Расходы по купле-продаже иностранной валюты и драгоценных металлов	69 216	10,77	50 161	14,22
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	1 143	0,18	181	0,05
Расходы от переоценки ценных бумаг	1 967	0,31	11 647	3,30
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов	349 960	54,45	77 328	21,92
Расходы на содержание персонала	16 323	2,54	15 780	4,47
Отчисления в резервы на возможные потери	91 107	14,18	88 066	24,96
Расходы на арендную плату	47 801	7,44	46 862	13,28
Организационные и управленческие расходы	18 402	2,86	18 391	5,21
Налоги, уплаченные в бюджет	5 915	0,92	1 454	0,32
Другие расходы (в том числе	7 405	1,15	6 278	1,92



Для аудиторских
заключений

амортизация основных средств)				
Всего расходов	642 708	100,0	352 799	100,0

Данные таблиц представлены на основании данных форм отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2019г.

Основное влияние на рентабельность Банка в 2018г. оказали операции по покупке – продаже иностранной валюты (в наличной и безналичной форме), доход от которых составил 53,23% от общей суммы доходов, операции по кредитованию - 13,68%, операции по размещению денежных средств на счетах и в депозитах (в Банке России) – 11,38%, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц – 0,27%, операции с ценными бумагами (с учетом процентных доходов от вложений в долговые обязательства (кроме векселей) и дивидендов по акциям) – 6,40%. 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 и драгоценных металлов.

Основные статьи расходов Банка в 2018 году:

- расходы от операций по покупке – продаже иностранной валюты – 34,33%;
- расходы на арендную плату – 23,71%;
- проценты, выплаченные по привлеченным (размещенным) средствам – 16,60% (из них: выплаты по выпущенным облигациям Банка – 12,40% (25 000 тыс. руб.), выплаты по субординированному займу – 2,28% (4 590 тыс. руб.);
- расходы на содержание персонала - 8,10%;
- расходы от переоценки ценных бумаг – 0,98%.

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

Положительное влияние на финансовый результат Банка по состоянию на 01.01.2019г. оказала рентабельность операций по покупке – продаже иностранной валюты (в наличной и безналичной форме), доходы превысили расходы на сумму 46 218 тыс. руб. (доходы – 115 434 тыс. руб., расходы – 69 216 тыс. руб.). Превышение доходов над расходами по начислению (восстановлению) резервов на возможные потери в 2018 году в сумме 9 118 тыс. руб. также оказало положительное влияние на финансовый результат отчетного года. В 2017 году доходы от восстановления резервов на возможные потери превышали расходы по их начислению на сумму 4 829 тыс. руб. А также превышение доходов над расходами от переоценки ценных бумаг на сумму 9 185 тыс. руб. (в 2017 году расходы превышали доходы на сумму 11 583 тыс. руб.) положительно отразилось на финансовом результате Банка за 2018 год.

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 признания статей бухгалтерской отчетности.



Учетная политика Банка в 2018 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 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.

- Учетные Банкком 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 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 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 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.

На протяжении 2018 года существенных изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

Учетная политика Банка на 2019 год разработана на основании Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций и порядке его применения», а также других законодательных актов Банка России, в числе которых Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на



счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

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.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У в целях составления годового отчета по состоянию на 01.01.2019г. в ООО КБ «Металлург» проведены следующие мероприятия:

- инвентаризация по состоянию на 01.11.2018г. основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;
- обоснованность остатков по состоянию на 01.12.2018г. по расчетам по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, по расчетам с дебиторами и кредиторами;
- проведена ревизия кассы по состоянию на 01.01.2019г.;
- составлены проверочные ведомости по всем лицевым счетам, проконтролирована правильность отражения доходов и расходов по соответствующим счетам.

По результатам вышеуказанной инвентаризации излишки и недостачи не выявлены.

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

- произведено начисление и отражение по счетам бухгалтерского учета доходов и расходов, относящихся к периоду до 01.01.2019г.;
- осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. По результатам сверки расхождений не выявлены;
- от кредитных организаций-корреспондентов (включая банки-нерезиденты) получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01.01.2019г. Расхождений не выявлено;
- произведена сверка остатков на корреспондентском счете в Банке России, на счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовым), счетах по учету размещенных средств в Банке России. Расхождений не выявлено;
- предприняты меры по урегулированию и минимизации сумм, отраженных на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». По состоянию на 01.01.2019г. остаток счета был нулевой;
- произведен расчет и отражение на соответствующих счетах резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям и прочим потерям.

Корректирующими событиями после отчетной даты (СПОД) ООО КБ «Металлург» считает события в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и

датой подписания годового бухгалтерского отчета и которые оказывают или могут оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

В качестве СПОД за 2018 год отражены операции в соответствии с требованиями нормативных актов по составлению годового отчета, а именно:

- перенос доходов и расходов текущего года (б/с 706) на доходы и расходы прошлого года (б/с 707);
- отнесение на расходы сумм за выполненные работы, оказанные услуги, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2019г., а также восстановление на доходы сумм резервов по ним;
- списание остатков со счетов доходов и расходов прошлого года на счет прибыли прошлого года.

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4. Денежные средства

	1 января	
	2019 г.	2018г.
Наличные денежные средства	128 524	113 371
	<u>128 524</u>	<u>113 371</u>

5. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	1 января	
	2019 г.	2018г.
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	743	13 873
	<u>743</u>	<u>13 873</u>

6. Обязательные резервы

	1 января	
	2019г.	2018г.
Обязательные резервы в Банке России	3 589	3 627
	<u>3 589</u>	<u>3 627</u>

При расчете обязательных резервов Банк применяет метод усреднения, предусмотренный Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

7. Средства в кредитных организациях

	1 января	
	2019г.	2018г.
Средства в кредитных организациях РФ	4 190	17 136
Средства в клиринговых организациях	2 541	6 295
Средства в кредитных организациях – нерезидентах	97 968	115 719
	<u>104 699</u>	<u>139 150</u>



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

	1 января	
	2019 г.	2018 г.
Долговые ценные бумаги:		
Министерство финансов РФ	5 672	5 150
Долевые ценные бумаги:		
Коммерческие организации	6 488	91 328
Прочие резиденты	3 037	-
	15 197	96 478

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.

По состоянию на 01 января 2018 года долговые ценные бумаги представлены еврооблигациями (XS0088543193) (дата погашения – 24.06.2028, размер купона – 12,75% годовых), долевые ценные бумаги – акциями ПАО НК «Роснефть», ПАО «Газпром», ПАО «РусГидро».

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.

9. Чистая ссудная задолженность

	1 января	
	2019 г.	2018 г.
Депозиты в Банке России	399 000	342 000
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	167 458	85 800
Кредиты физическим лицам	68 532	124 552
За вычетом резерва на возможные потери	(63 372)	(72 924)
	571 618	479 428

Отраслевая структура заемщиков представлена в Примечании 38.

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

	1 января	
	2019 г.	2018 г.
Государственные облигации Российской Федерации (гос.рег.номер 25081RMFS) (дата погашения – 31.01.2018, размер купона – 6,2% годовых)	0	51 293
	0	51 293

По состоянию на 01.01.2019 в Банке отсутствовали вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Государственные облигации Российской Федерации по состоянию на 1 января 2018г. 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 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.

Облигации (гос.рег.номер 25081RMFS) были погашены по сроку 31.01.2018г.

В данной статье представлены финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке (торговые финансовые инструменты). Справедливая стоимость финансовых активов определяется на основании рыночных котировок. В соответствии с Учетной политикой Банка в качестве рыночной котировки признается средневзвешенная цена, определяемая организатором торговли.

11. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января	
	2019 г.	2018г.
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)	5 769	4 982
	<u>26 553</u>	<u>4 982</u>

12. Требования по текущему налогу на прибыль

	1 января	
	2019 г.	2018г.
Требования по текущему налогу на прибыль (Федеральный бюджет)	-	18
Требования по текущему налогу на прибыль (Бюджет субъекта Федерации)	-	106
	<u>-</u>	<u>124</u>

13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	1 января	
	2019г.	2018г.
Основные средства	4 784	1 915
Нематериальные активы	707	810
Материальные запасы	439	471
	<u>5 930</u>	<u>3 196</u>

Состав, структура и движение основных средств:

	Офисное и компьютер- ное оборудов.	Телефония	Охранно- пожарное оборудов	Транспорт средства	Итого
Первоначальная стоимость					
1 января 2017г.	11 460	17	2 090	-	13 567
Приобретение	1 011	-	60	-	1 071
Выбытие	-	-	-	-	-
1 января 2018г.	12 471	17	2 150	-	14 638
Амортизация					
1 января 2017г.	(10 147)	(17)	(1 990)	-	(12 154)

Начислено за период	(510)	-	(59)	-	(569)
Выбытие	-	-	-	-	-
1 января 2018г.	(10 657)	(17)	(2 049)	-	(12 723)

Балансовая стоимость					
1 января 2017г.	1 313	-	100	-	1 413
Балансовая стоимость					
1 января 2018г.	1 708	-	207	-	1 915

Офисное и компьютер- ное оборуд.	Телефония	Охранно- пожарное оборудов	Транспорт средства	Итого
--	-----------	----------------------------------	-----------------------	-------

Первоначальная стоимость					
1 января 2018г.	12 471	17	2 150	-	14 638
Приобретение	1 050	-	-	2 627	3 677
Выбытие	(455)	(8)	-	-	(463)
1 января 2019г.	13 066	9	2 150	2 627	17 852

Амортизация					
1 января 2018г.	(10 657)	(17)	(2 049)	-	(12 723)
Начислено за период	(753)	-	(10)	(45)	(808)
Выбытие	455	8	-	-	463
1 января 2019г.	(10 955)	(9)	(2 059)	(45)	(13 068)

Балансовая стоимость					
1 января 2018г.	1 708	-	207	-	1 915
Балансовая стоимость					
1 января 2019г.	2 111	-	91	2 582	4 784

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, списываются на расходы путем амортизации, не переоцениваются. По состоянию на конец каждого отчетного года подлежат проверке на обесценение, за исключением полностью амортизированных основных средств по состоянию на дату проверки на обесценение.

Изобразит. товарный знак	Словесный товарный знак (Банк Металлург)	Неисключительные права на ГП, используемые банком	Итого
--------------------------------	--	---	-------

Первоначальная стоимость					
1 января 2017г.	59	54	963	-	1 076
Приобретение	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	11	-	11
1 января 2018г.	59	54	952	-	1 065

Амортизация					
1 января 2017г.	(31)	(29)	(99)	-	(159)
Начислено за период	(7)	(6)	(94)	-	(107)
Выбытие	-	-	(182)	-	11
1 января 2018г.	(38)	(35)	(182)	-	(255)



Балансовая стоимость
1 января 2017г.
Балансовая стоимость
1 января 2018г.

28	25	864	917
21	19	770	810

Изобразит.
товарный
знак

Словесный
товарный знак
(Банк Metallurg)

Неисключительные
права на ГП,
используемые банком

Итого

Первоначальная стоимость
1 января 2018г.
Приобретение
Выбытие
1 января 2019г.

59	54	952	1 065
-	-	-	-
-	-	-	-
59	54	952	1 065

Амортизация
1 января 2018г.
Начислено за период
Выбытие
1 января 2019г.

(38)	(35)	(182)	(255)
(6)	(6)	(91)	(103)
-	-	-	-
(44)	(41)	(273)	(358)

Балансовая стоимость
1 января 2018г.
Балансовая стоимость
1 января 2019г.

28	25	864	917
15	13	679	707

По состоянию на 01.01.2019г. 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 2018 году не было. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации.

14. Прочие активы

Требования по начисленным процентам
Предоплата за услуги и материальные
ценности
Расходы будущих периодов
Требования по прочим операциям
За вычетом резерва на возможные потери

1 января	
2019 г.	2018г.
1 128	767
44 987	8 027
129	97
478	564
(16 008)	(1826)
30 714	7 629

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций



16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января	
	2019 г.	2018г.
Финансовые организации:		
Текущие (расчетные) счета	13	2 258
	13	2 258
Коммерческие организации		
Текущие (расчетные) счета	213 231	254 010
Срочные депозиты	170 000	170 000
	383 231	424 010
Некоммерческие организации:		
Текущие (расчетные) счета	172	2 478
	172	2 478
Физические лица – индивидуальные предприниматели:		
Текущие (расчетные) счета	9 890	42 771
	9 890	42 771
Физические лица:		
Текущие (расчетные) счета	85 074	25 033
Вклады	62 080	101 559
	147 154	126 592
	540 460	598 109

17. Выпущенные долговые обязательства

	1 января	
	2019 г.	2018г.
Облигации выпущенные	200 000	200 000
	200 000	200 000

Облигации представлены купонными облигациями в количестве 800 штук общей номинальной стоимостью 200 000,0 тыс. руб. сроком погашения 16 сентября 2025 года, выпущенными Банком в 2015 году. 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, в том числе по основной сумме долга, процентам (дисконтам), начисленным на конец отчетного периода по состоянию на 01.01.2019г. нет.

18. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	1 января	
	2019 г.	2018г.
Обязательство по текущему налогу на прибыль	598	39
	598	39

Обязательства представлены начисленным налогом на прибыль и 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%.



Для аудиторских
заключений

19. Прочие обязательства

	1 января	
	2019 г.	2018г.
Проценты, начисленные по депозитам юридических лиц	16 474	11 884
Налоги (за исключением налога на прибыль) и страховые взносы, начисленные	264	772
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	10 220	342
Страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	295	166
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 970	1 986
Доходы будущих периодов	-	1
Прочие обязательства	2 742	1 507
	31 965	16 658

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

	1 января	
	2019 г.	2018г.
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	-	1 870
Резервы по гарантиям и поручительствам	41	12 506
	41	14 376

21. Источники собственных средств

	1 января	
	2019 г.	2018г.
Средства участников	133 000	133 000
Переоценка ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи	-	122
Непокрытые убытки прошлых лет	(49 153)	(49 944)
Неиспользованная прибыль за отчетный период	30 656	791
	114 503	83 969

В 2018 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 01.01.2019г. составили 484 736 тыс. руб. С учетом операций СПОД собственные средства (капитал) уменьшились на 1 069 тыс. руб. и составили 483 667 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным периодом собственные средства (капитал) Банка увеличились на 30 604 тыс. руб.

Влияние на увеличение размера собственных средств (капитала) по сравнению с предыдущим отчетным периодом оказал факт получения Банком прибыли по итогу 2018 года в сумме 30 656 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2018г. составили 453 974 тыс. руб. С учетом операций СПОД собственные средства (капитал) уменьшились на 911 тыс. руб. и составили 453 063 тыс. руб.



Для аудиторских

заключений

Влияние на увеличение размера собственных средств (капитала) по сравнению с предыдущим отчетным периодом оказал факт получения Банком прибыли по итогу 2017 года в сумме 791 тыс. руб.

По решению Общего собрания участников Банка прибыль, полученная по результатам работы за 2017 год в размере 791 тыс. руб., была направлена на покрытие части убытка прошлых лет. Оставшаяся часть убытка в сумме 49 153 тыс. руб. учитывается на счете непокрытого убытка.

22. Внебалансовые обязательства Банка представлены в таблице

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери фактически сформированный	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии	-	-	18 159	1 870
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)	70 731	-	59 714	-
3	Выданные гарантии	2 055	41	28 708	12 506
Всего		72 786	41	106 581	14 376

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 70 731 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 2018 году не было.

Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

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

	1 января	
	2019 г.	2018г.
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам	46 700	41 194
по требованиям по получению процентных доходов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	2 878	5 056
	-	93
	49 578	46 343
Расходы на отчисления в резервы на возможные потери по ссудам	(37 454)	(35 322)
по требованиям по получению процентных доходов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(2 934)	(5 126)
	(40 388)	(92)
	9 190	5 803



24. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 января	
	2019 г.	2018г.
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте		
Доллары США	155 382	50 958
Евро	200 881	30 347
Фунты стерлингов Соединенного королевства	9	60
	<u>356 272</u>	<u>81 365</u>
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте		
Доллары США	(148 645)	(48 976)
Евро	(201 122)	(28 110)
Фунты стерлингов Соединенного королевства	(6)	(55)
	<u>(349 773)</u>	<u>(77 141)</u>
	<u>6 499</u>	<u>4 224</u>

25. Операционные расходы

	1 января	
	2019 г.	2018г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(12 537)	(12 091)
Налоги и сборы в виде отчислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(3 762)	(3 639)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(912)	(676)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(47 801)	(46 862)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(2 049)	(1 648)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(2 519)	(2 254)
Охрана	(566)	(525)
Реклама	(3 107)	(3 348)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 867)	(1 521)
Расходы на аудит	(508)	(424)
Расходы на страхование (АСВ)	(1 129)	(689)
Прочие операционные расходы	<u>(6 316)</u>	<u>(6 707)</u>
	<u>(83 073)</u>	<u>(80 384)</u>

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

26. Возмещение (расход) по налогам

	1 января	
	2019 г.	2018г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации		
Расходы по НДС	(3 102)	(2 347)
Расходы по налогу на имущество	(38)	(29)
Расходы по налогу на прибыль с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам	(657)	(631)
Расходы по налогу на прибыль	<u>(2 118)</u>	<u>(483)</u>
	<u>(5 915)</u>	<u>(3 490)</u>



В течение 2018 и 2017 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	2 775	1 114
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расходы по налогу на прибыль за год	2 775	1 114

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	33 431	1 905
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2017: 20%)	6 686	381
Налоговый эффект от расходов, не принимаемых к вычету в налоговых целях, и прочих временных разниц	(1 507)	2 476
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, а также дивидендам от вложений в российские организации, облагаемым налогом по ставкам, отличным от 20%	(287)	(1 260)
Расходы по налогу на прибыль за год	4 892	1 597
Расходы по налогу на прибыль за год после зачета убытков прошлых лет в размере 50%	2 775	1 114

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составила на 1 января 2019 года 4 819 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 6 937 тыс. руб.). Дата окончания срока переноса убытков – бессрочно.

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

27. 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.

	1 января	
	2019 г.	2018г.
Собственный капитал	83 140	82 246
Привлеченный капитал, в том числе субординированный заем	740 460	798 109
Всего капитал под управлением Банка	823 600	880 355
Соотношение собственного капитала к стоимости всего капитала, имеющегося в распоряжении Банка	10,1%	9,3%

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	1 января	
		2019 г.	2018г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.1)	4,5%	0%	12,2%
(Н1.2)	6,0%	15,62%	12,2%
(Н1.0)	8,0%	90,86%	67,3%

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

В связи с тем, что с 29.11.2018г. Банк изменил свой статус на Банк с базовой лицензией норматив Н1.1 не рассчитывается.



Достаточность капитала Банка контролируется с использованием 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.

		1 января	
		2019 г.	2018 г.
Капитал 1-го уровня (основной капитал):			
Уставный капитал		133 000	133 000
Резервный фонд		-	-
Непокрытый убыток прошлых лет		(49 153)	(49 944)
		<u>83 847</u>	<u>83 056</u>
Показатели, уменьшающие основной капитал:			
Нематериальные активы		(707)	(648)
Убытки текущего года		-	-
Отрицательная величина добавочного капитала		-	(162)
		<u>(707)</u>	<u>(810)</u>
		<u>83 140</u>	<u>82 246</u>
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал):			
Субординированный заем		370 000	370 000
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией		30 527	817
		<u>400 527</u>	<u>370 817</u>
Итого собственные средства (капитал)		<u>483 667</u>	<u>453 063</u>

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7



1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", "Резервный фонд", всего, в том числе:	24, 26, 27	133 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	133 000	"Уставный капитал, эмиссионный доход и резервный фонд, всего, в том числе сформированный:»	1, 3	133 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	370 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", всего, в том числе:	15, 16, 18	740 460	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, облигационные займы, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		0
2.2	субординированные кредиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал, всего, из них:	X	370 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	370 000
2.2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	170 000	из них: субординированные кредиты	X	170 000
2.2.2	Субординированные облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	200 000	субординированные облигационные займы	X	200 000
3	"Основные средства,	10	5 930	X	X	X



Для аудиторских

	нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	707	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	707	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	707
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"		0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные	X	0	X	X	



	нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	702 870	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0



Для аудиторских

включений

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В связи с получением Банком базовой лицензии 29.11.2018г. Банк по состоянию на 01.01.2019г. не рассчитывает показатели финансового рычага.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

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 01.01.2019г. 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.

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, в том числе в Банке России, 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 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.

29. Прочие операционные доходы

Статья «Прочие операционные доходы» представлена доходами от участия в капитале других организаций, от предоставления в аренду специальных помещений, 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

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 увеличение денежных средств от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (акции, ОФЗ, еврооблигации), вследствие превышения объемов продажи (выбытия) ценных бумаг над их покупкой (приобретением).

32. Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности

Данная статья отражает снижение (отток) денежных средств по операциям кредитования, размещения денежных средств. В отчетном периоде наблюдалось увеличение объемов выдачи новых кредитов клиентам Банка и объемов размещения денежных средств в депозитах Банка России.

33. Чистый прирост (снижение) по прочим активам

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



34. 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.

35. Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам

Данная статья отражает отсутствие в отчетном периоде операций Банка по выпуску и погашению долговых обязательств.

36. Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»

Данная статья отражает поступление в отчетном периоде денежных средств от погашения по сроку ОФЗ 25081RMFS.

37. Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»

Данная статья отражает отток денежных средств на покупку в отчетном периоде ОФЗ 26209 RMFS.

38. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом в ООО КБ «Металлург», утвержденной Советом директоров ООО КБ «Металлург» 29 декабря 2017 (Протокол № 02-12-2017 от 29.12.2017).

Стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками;
- устанавливает систему распределения функций, связанных с управлением рисками и капиталом между органами управления Банка, подразделениями и работниками;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;
- определяет систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- определяет отчетность Банка, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВНОДК);
- устанавливает систему контроля за выполнением ВНОДК в их эффективности.



Функции управления рисками в кредитной организации осуществляет Служба управления рисками (далее по тексту – СУР), которую возглавляет руководитель, подчиняющийся Председателю Правления Банка.

В Банке обеспечена независимость подразделений, осуществляющих функции управления рисками, от подразделений, осуществляющих принятие рисков.

Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

Руководитель службы управления рисками соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 01.04.2014 N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации".

При необходимости в Банке могут формироваться иные коллегиальные органы управления рисками, в частности комитеты по управлению выделенными группами рисков.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, результаты используются при формировании стратегии развития Банка и построении Бизнес-плана.

Отчетность ВПОДК включает в себя следующие документы:

Наименование отчета	Совет директоров	Исполнительные органы
Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Ежегодно	Ежегодно
Отчеты о результатах стресс-тестирования	Ежегодно	Ежегодно
Отчет о соблюдении установленной склонности к риску	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчеты об агрегированном объеме значимых рисков	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчеты о значимых рисках	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о размере капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет об оценке достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов	По мере выявления указанных факторов	По мере выявления указанных факторов



Совет директоров, исполнительные органы Банка рассматривают указанную выше отчетность и используют полученную информацию при принятии управленческих решений, в ходе разработки Стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Стратегия управления рисками и капиталом является главным внутрибанковским документом, регламентирующем ВПОДК. Процедуры управления отдельными видами значимых рисков и оценки достаточности капитала, принятые в Банке, представлены в следующих внутрибанковских документах:

- Положение о кредитном риске ООО КБ «Металлург»;
- Положение об управлении риском концентрации в ООО КБ «Металлург»;
- Положение об организации управления рыночным риском в ООО КБ «Металлург»;
- Положение об управлении и контроле за состоянием ликвидности ООО КБ «Металлург»;
- Положение по управлению процентным риском ООО КБ «Металлург»;
- Положение об операционном риске ООО КБ «Металлург»;
- Положение о правовом риске в ООО КБ «Металлург»;
- Положение о комплаенс-риске в ООО КБ «Металлург»;
- Положение об управлении риском потери деловой репутации ООО КБ «Металлург».

В этих внутренних положениях изложено описание процессов управления конкретными видами рисков, методология их оценки и контроля.

Банк использует методы оценки рисков, установленные нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П, Положением Банка России №346-П, Положением Банка России №511-П, Инструкцией Банка России №180-И.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк устанавливает плановые(целевые) уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях (EL – expected losses) и в стрессовых условиях деятельности (UL – Unexpected losses).

Банк на регулярной основе проводит сопоставление текущих объемов принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями).

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих агрегированный уровень риска на основе оценок отдельных рисков. Агрегирование рисков производится методом простого суммирования.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки.

Основные механизмы управления значимыми рисками:

Форма управления риском	Механизмы
Уклонение	Отказ от ненадежных контрагентов
	Отказ от высокорискованных операций (сделок)
	Установление системы лимитов по контрагентам и операциям
	Страхование
	Поиск гарантов



	Трансфер (хеджирование)
Распределение	Диверсификация Банковских операций
	Распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий)
	Распределение риска во времени
Компенсация	Стратегическое планирование деятельности
	Создание системы резервов

Конкретный набор механизмов определяется видом значимого риска.
Ключевые механизмы управления значимыми рисками:

Значимый риск	Форма управления рисками	Реализация механизма управления (приоритетные подходы)
Кредитный риск	Уклонение	Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску. Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий
	Компенсация	Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь. Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам. Управление обеспечением по кредитным продуктам
	Распределение	Распределение ответственности между участниками управления рисками в рамках полномочий
Валютный риск	Уклонение	Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Использование хеджирования.
Фондовый риск	Уклонение	Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск. Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой и утверждением инвестиционных стратегий. Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт)
Процентный риск, процентный риск Банковской книги	Уклонение	Установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск. Установление лимитов на риск портфелей или инструментов. Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой и утверждением инвестиционных стратегий. Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт)
Риск ликвидности	Уклонение	Установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности.
	Компенсация	Формирование необходимого уровня резервов ликвидности через формирование буфера ликвидности первого порядка в

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений

		<p>виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.</p> <p>Планирование структуры активов (пассивов)</p>
Операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации	Уклонение	<p>Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы.</p> <p>Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам.</p> <p>Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг.</p> <p>Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования.</p> <p>Система повышения квалификации персонала.</p> <p>Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля.</p> <p>Организация системы делегирования полномочий должностным лицам.</p>
Риск концентрации	Уклонение	<p>Разработка и утверждение механизмов идентификации связей между контрагентами.</p> <p>Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов.</p> <p>Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности.</p> <p>Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и Банковских продуктов</p>
Регуляторный риск (комплаенс-риск)	Уклонение	<p>Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников.</p> <p>Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком своей деятельности.</p> <p>Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма.</p> <p>Соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков. Соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках.</p> <p>Обеспечение прав клиентов Банка</p>
Страновой риск	Уклонение	<p>Разработка страновых лимитов и ограничений на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами.</p> <p>Установление корреспондентских отношений и проведение операций с высоконадежными Банками-нерезидентами</p>
	Компенсация	Формирование резервов на покрытие потерь.
Стратегический риск	Уклонение	<p>Адекватное раскрытие информации о деятельности.</p> <p>Организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий.</p> <p>Оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом.</p> <p>Соблюдение этических норм ведения бизнеса</p>

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые риски.

При этом Банк исходит из принципа пропорциональности (соответствия организации уровня ВПОДК и управления рисками масштабам бизнеса Банка) и принципа цикличности (в



зависимости от рыночной конъюнктуры и фазы экономического цикла, в котором находится Банк).

Идентификация рисков и оценка их значимости проводятся один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков. Результаты идентификации оформляются документально Службой управления рисками и выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка.

Идентификация рисков и выявление значимых рисков проводится на основании внутреннего документа Банка «Методика выявления значимых рисков ООО КБ «Металлург», утверждаемого Советом директоров.

Список значимых рисков на плановый год утверждается Советом Директоров по итогам рассмотрения отчета Службы управления рисками о проведении расчетов показателей значимости в соответствии с «Методикой выявления значимых рисков ООО КБ «Металлург».

На 2018-ый год значимыми рисками были признаны (Протокол Совета директоров Банка 14.11.2017г. (Протокол № 01-11-2017 от 14.11.2017):

- Кредитный риск;
- Риск концентрации;
- Рыночный риск, в том числе:
 - Фондовый риск;
 - Валютный риск;
 - Процентный риск;
- Операционный риск;
- Процентный риск (банковской книги);
- Риск ликвидности;
- Регуляторный риск.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.

Раскрытие информации о рисках и процедурах управления ими осуществляется с учетом норм Положения о коммерческой тайне, Перечня информации, составляющей коммерческую тайну, Политики информационной безопасности и других внутренних нормативных документов Банка.

К информации, являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией, в частности относится:

- Финансовые, экономические, организационные, технические и другие сведения, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в банковской сфере, а также сведения о способах осуществления банковской и другой разрешенной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых установлен Режим коммерческой тайны в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»;
- Персональные данные – любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Банковская тайна – сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о

почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов, одной или нескольких управляющих компаний, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и(или) товаров) и которая относится к информации, включенной в перечень инсайдерской информации. Исчерпывающий перечень информации, относящейся к инсайдерской информации, утверждается нормативным актом Банка России.

Перечень инсайдерской информации Банка раскрывается на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- информация, защищаемая при переводах денежных средств, в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и(или) конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банка.

По информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, раскрываются сведения общего характера.

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

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

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

№ п/п		На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
		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	167 458	100.00%	85 800	100.00%
1.1	обрабатывающие производства, из них:	78 158	46.67%	67 858	79.09%
1.1.1	обработка древесины и производство изделий из дерева	12 687	7.56%	12 687	14.76%
1.1.2	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	20 191	12.06%	20 191	23.53%
1.2	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	400	0.24%	0	0.00%
1.3	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	88 800	53.09%	0	0.00%
1.4	прочие виды деятельности	0	0.00%	0	0.00%
1.5	на завершение расчетов	0	0.00%	0	0.00%

3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам	68 532	100.00%	124 552	100.00%
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	13 805	20.14%	21 286	17.09%
3.2	ипотечные кредиты	19 524	28.49%	26 044	20.91%
3.3	иные потребительские кредиты	35 203	51.37%	77 222	62.00%

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 01.01.2019г. и 01.01.2018г.

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.

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2019г.							Резерв на возможные потери	
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения							
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки						
				до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный		
1	Ссуды, всего, в т.ч.	235 990	33 258	0	0	0	33 258	132 085	63 372	
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	235 990	33 258	0	0	0	33 258	132 085	63 372	
2	Прочие требования	47 768	89	40	0	10	39	16 345	16 345	
3	ИТОГО	283 758	33 347	40	0	10	33 297	148 430	79 717	

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2018г.							Резерв на возможные потери	
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Расчетный	Фактический сформированный		
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки						
				до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дней			свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в т.ч.	210 352	33 259	0	0	0	33 259	95 416	72 924	
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	210 352	33 259	0	0	0	33 259	95 416	72 924	
2	Прочие требования	14 952	214	28	81	89	16	1 710	1 710	
3	ИТОГО	225 314	33 473	28	81	89	33 275	97 126	74 634	



Для аудиторских

заключений

Данные таблиц представлены на основании данных формы отчетности 0409115 по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. Показатели в графе «Сумма» таблиц отражены по балансовой стоимости.

Как видно из таблиц, активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2019г. составили 11,8% (на 01.01.2018г.- 14,9%) от общей суммы активов, представленных в таблице.

С момента отнесения кредитов 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 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	235 990	1 495	210 352	535
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в т.ч.	18 110	0	23 263	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	33 258	0	33 239	0
5	Объем реструктурированной задолженности	189 165	677	56 746	436
6	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	0	653	0	0
6.2	II	1 414	21	44 876	99
6.3	III	59 105	821	72 012	436
6.4	IV	142 213	0	60 205	0
6.5	V	33 258	0	33 259	0
7	Обеспечение всего, в т. ч.	68 713	0	22 492	0
7.1	I категории качества	0	0	0	0
7.2	II категории качества	68 713	0	22 492	0
8	Расчетный резерв на возможные потери	132 085	X	95 416	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	63 372	X	72 924	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т. ч. по категориям качества	63 372	124	72 924	124
10.1	II	0	11	2 168	11
10.2	III	7 133	113	12 019	113
10.3	IV	22 981	0	25 480	0
10.4	V	33 258	0	33 259	0

В таблице приведена информация в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

Реструктурированная задолженность, приведенная в таблице, является ссудной задолженностью.

Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности от общей суммы ссудной задолженности составляет на 01.01.2019г. 71,7% (на 01.01.2018г. - 27,6%).



Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общей сумме активов Банка составляет на 01.01.2019г. 19,1% (на 01.01.2018г. - 6,2%).

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 01.01.2019г. до даты составления годового отчета, реструктурированная ссудная задолженность, числящаяся по состоянию на 01.01.2019г. в сумме 169 165 тыс. руб., частично погашена в сумме 1 678 тыс. руб. или 1,0% от общей суммы реструктурированной задолженности.

Система управления кредитными рисками Банка основана на следующих принципах:

- принцип качественной и количественной оценки принимаемых рисков;
- принцип ограничения величины непредвиденных потерь с заданной вероятностью на определенный срок, покрываемых капиталом;
- принцип индикативного ценообразования по кредитным продуктам – установление надбавки за кредитный риск в зависимости от качества и срока конкретного кредитного продукта;
- принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур.

Основными инструментами минимизации кредитного риска являются:

- диверсификация и отказ от излишней концентрации активов на одном заемщике и связанных заемщиках;
- установление лимитов риска на заемщиков и группу связанных заемщиков;
- отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств;
- создание резервов на возможные потери по задолженностям, не являющихся стандартными.

В настоящее время разработаны методики оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика, изучения его кредитной истории, деловых связей, разработаны методы работы с проблемными кредитами.

Кредитный риск является для Банка одним из ведущих банковских рисков, а управление им – чрезвычайно актуальной и значимой задачей.

В Банке разработана, действует и будет совершенствоваться программа анализа хозяйственной деятельности предприятий, которая определяет финансовое состояние заемщика, в частности показатели ликвидности и платежеспособности предприятий.

В процессе финансирования Банк продолжает углубленный, регулярный контроль за финансовым состоянием, конкурентоспособностью и платежеспособностью заемщика.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	22 960	0	794 451	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	10 093	0



Для аудиторских

	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	6 698	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	3 395	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	22 960	0	8 992	8 992
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	132 254	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	377 293	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	167 591	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	71 311	0
8	Основные средства	0	0	3 087	0
9	Прочие активы	0	0	23 830	0

Обремененные активы представлены в таблице долговыми ценными бумагами (ОФЗ и еврооблигации), переданными в НКО НКЦ (АО) в коллективное обеспечение по операциям на валютном и фондовом рынках. По состоянию на отчетную дату у Банка нет неисполненных обязательств по сделкам на валютном и фондовом рынках.

Необремененные активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России, представлены долговыми ценными бумагами (ОФЗ и еврооблигации), которые учитываются, в том числе, в НКО АО НРД на счете депозита в разделе «Блокировано Банком России» (в сумме 5 545 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату у Банка нет обязательств перед Банком России.

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

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

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 01.01.2019г.					Объем активов и обязательств на 01.01.2018г.					тыс. руб.
			в том числе в разрезе стран (групп стран)					в том числе в разрезе стран (групп стран)				
		Всего	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Всего	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	
I	АКТИВЫ	887 567	722 625	0	164 942	0	913 151	780 530	0	132 621	0	
1	Денежные средства	128 524	81 650	0	66 974	0	113 371	96 469	0	16 902	0	
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	4 332	4 332	0	0	0	17 500	17 500	0	0	0	
3	Средства в кредитных организациях	104 699	6 730	0	97 969	0	139 150	23 431	0	115 719	0	
4	Чистая ссудная задолженность	571 618	571 618	0	0	0	479 428	479 428	0	0	0	
5	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.	41 750	41 750	0	0	0	152 753	152 753	0	0	0	
5.1	определенные по определенной стоимости через прибыль или убыток	15 197	15 197	0	0	0	96 478	96 478	0	0	0	
5.2	акции/доли в компаниях для продажи	0	0	0	0	0	51 293	51 293	0	0	0	
5.3	удерживаемые до погашения	26 553	26 553	0	0	0	4 982	4 982	0	0	0	
6	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	124	124	0	0	0	
7	Основные средства, нематериальные активы и интеллектуальная собственность	5 930	5 930	0	0	0	3 196	3 196	0	0	0	
8	Прочие активы	30 714	30 714	0	0	0	7 629	7 629	0	0	0	
II	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	773 064	585 572	321	46	187 125	629 182	640 215	339	155	182 473	
1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Средства клиентов, не подлежащих кредитным организациям, в т.ч.	540 480	369 442	321	46	170 651	598 109	427 029	339	155	170 586	
2.1	вклады (депозиты) физических лиц	167 044	166 040	321	32	851	169 006	168 050	339	31	586	
3	Выпущенные депозитные обязательства	200 000	200 000	0	0	0	200 000	200 000	0	0	0	
4	Обязательства по текущему налогу на прибыль	598	598	0	0	0	39	39	0	0	0	
4	Прочие обязательства	31 965	15 491	0	0	16 474	16 658	4 771	0	0	11 887	
5	Резервы на возможные потери по ссудным обязательствам кредитного характера, прочим финансовым потерям и операциям с кредитными организациями	41	41	0	0	0	14 376	14 376	0	0	0	
III	Устойчивые собственные средства	114 503	114 503	0	0	0	83 989	83 989	0	0	0	

Данные таблицы представлены на основании данных форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018г.

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 66 974 тыс. руб. (16 902 тыс. руб. на 01.01.2018г.), что составляет 7,6% (1,9% на 01.01.2018г.) 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 и евро в банке – резиденте Австрии (Raiffeisen Bank International AG) в сумме 97 969 тыс. руб. (115 719 тыс. руб. на 01.01.2018г.), что составляет 11,1% (12,7% на 01.01.2018г.) 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 позиции «Другие страны» отражена сумма субординированного займа, полученного от юридического лица – резидента Кипра в сумме 170 000 тыс. руб. (170 000 тыс. руб. на 01.01.2018г.), что составляет 19,2% (20,5% на 01.01.2018г.) от общей суммы обязательств Банка.

В составе обязательств по статье «Прочие обязательства» по позиции «Другие страны» по состоянию на 01.01.2018г. отражены обязательства по процентам по вышеуказанному субординированному займу, привлеченному от юридического лица – резидента Кипра, в сумме 16 474 тыс. руб. (11 883 тыс. руб. на 01.01.2018г.), что составляет 1,9% (1,4% на 01.01.2018г.) от общей суммы обязательств Банка.

Таким образом, общий удельный вес активов по операциям, осуществляемым с резидентами других стран, составляет на 01.01.2019г. – 18,7% (на 01.01.2018г. – 14,5%) от общей суммы активов Банка. Общий удельный вес обязательств по операциям, осуществляемым с резидентами других стран, составляет на 01.01.2019г. – 21,1% (на 01.01.2018г. – 22,1%) от общей суммы обязательств Банка.

Как видно из таблицы, наибольший объем операций Банк осуществляет в Российской Федерации. Доля российских активов на 01.01.2019г. составил 81,4% (на 01.01.2018г. – 85,5%) от общей суммы активов Банка. Доля российских обязательств на 01.01.2019г. составил 75,7% (на 01.01.2018г. – 77,9%) 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.

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: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег и т. д.

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

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

По состоянию на 01.01.2019г. величина совокупного рыночного риска (РР) составила 27 381,00 тыс. руб., что на 88,12% меньше по сравнению с величиной РР, рассчитанной по состоянию на 01.01.2018г. (230 621,80 тыс. руб.). На существенное снижение рыночного риска (РР) повлиял фондовый (ФР) и валютный (ВР) риски. Снижение фондового риска связано с временным сокращением открытых длинных позиций по ценным бумагам в связи с конъюнктурой рынка. Валютный риск снизился по причине закрытия спекулятивной позиции и поддержанием ОВП в размере, не превышающем 2% Капитала Банка.

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

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

**Для аудиторских
заключений**

руководителей подразделений, проводящих операции, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, Службы внутреннего контроля;

- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- анализ структуры портфеля ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2019г. величина фондового риска (ФР) составила 1 524,0 тыс. руб., что на 89,57% меньше прошлогоднего показателя. Величина ФР по состоянию на 01.01.2018г. была 14 612,40 тыс. руб. Это связано с продажей портфеля ценных бумаг в отчетном периоде.

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019г. величина валютного риска (ВР) равна 0. Банк поддерживает открытую валютную позицию в пределах 2% от Капитала Банка. Величина ВР на 01.01.2018г. составляла 3 091,0 тыс. Это связано с тем, что в отчетном периоде спекулятивная открытая позиция по иностранным валютам была закрыта.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019г., в тыс. руб.:

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	61 550	42 852	24 122	0	128 524
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 332	0	0	0	4 332
3	Средства в кредитных организациях	3 671	35 274	65 469	285	104 699
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 525	5 672	0	0	15 197
5	Чистая ссудная задолженность	571 618	0	0	0	571 618
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0



Для аудиторских
заключений

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 784	5 769	0	0	26 553
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 930	0	0	0	5 930
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	30 317	0	397	0	30 714
13	Итого активов	707 727	89 567	89 988	285	887 567
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	369 391	71 467	99 602	0	540 460
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	200 000	0	0	0	200 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	598	0	0	0	598
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	31 961	4	0	0	31 965
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	41	0	0	0	41
23	Итого обязательств	601 991	71 471	99 602	0	773 064
	Чистая балансовая позиция	105 736	18 096	- 9 614	285	114 503

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.:

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	96 469	9 157	7 745	0	113 371
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17 500	0	0	0	17 500
3	Средства в кредитных организациях	17 361	112 754	8 681	354	139 150
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 328	5 150	0	0	96 478
5	Чистая ссудная задолженность	477 321	2 107	0	0	479 428



Для аудиторских

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "Метастар" за 2017 год

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 293	0	0	0	51 293
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	4 982	0	0	4 982
8	Требования по текущему налогу на прибыль	124	0	0	0	124
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 196	0	0	0	3 196
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	7 629	0	0	0	7 629
13	Итого активов	762 221	134 150	16 426	354	913 151
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	479 772	106 691	11 646	0	598 109
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	200 000	0	0	0	200 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	39	0	0	0	39
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	16 589	38	31	0	16 658
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 376	0	0	0	14 376
23	Итого обязательств	710 776	106 729	11 677	0	829 182
	Чистая балансовая позиция	51 445	27 421	4 749	354	83 969

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 рисков, активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных Правлением Банка. Данные лимиты



ограничивают возможный эффект от изменения процентных ставок на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

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

Расчет процентного риска проводится Банком в соответствии с Положением № 511-П.

Процентный риск включает:

- риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствами, с другой;

- риск неверного прогноза доходности;

- риск, связанный с тем, что многие активы и обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного или нескольких вариантов завершения операции.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

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

По состоянию на 01.01.2019г. величина процентного риска (ПР) составила 666,5 тыс. руб., что на 10,7% меньше величины ПР, рассчитанного на 01.01.2018г. (746,3 тыс. руб.). В соответствии с Положением № 511-П процентный риск рассчитывается по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. По состоянию на 01.01.2019г. Банк рассчитывал процентный риск по долговым инструментам, имеющимся в портфеле Банка, который состоял из еврооблигаций.

Товарный риск по состоянию на 01.01.2019г. у Банка отсутствовал.

Ниже приведен анализ чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков:

Тип риска	Сумма на 01.01.2019	Активы под риском	Фактор риска (1%)	Влияние на прибыль и капитал, тыс. руб.
Фондовый	1 524,0	9 525,06	Изменение (снижение) котировок акций на 1%	(95,25)
Валютный	0,0	1 174,60	Изменение (рост) курса валюты (евро) на 1%	(8,88)
Процентный	666,48	5 672,17	Изменение (падение) процентных ставок на 100б.п. (1%)	(56,72)
Товарный	0	0	Изменение цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота) на 100 б.п. (1%)	0
ИТОГО РЫНОЧНЫЙ	27 381,00			

Для аудиторских

Таким образом, при изменении фактора фондового риска (снижение биржевых котировок акций) на 1% прибыль Банка и Капитал уменьшатся на 95 тыс. руб.

При изменении фактора валютного риска (рост котировок пары евро/рубль) на 1% прибыль и Капитал Банка снизятся на 8,88 тыс. руб.

При изменении фактора процентного риска (падение процентных ставок на 100 б.п.) прибыль и Капитал Банка снизятся на 57 тыс. руб.

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 ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно передается в СУР;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.



Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Совета директоров Банка.

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых СУР отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- корректировка предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в случае необходимости;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы;

Полномочия Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции):



- текущее управление ликвидностью;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закрываемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящим Положением;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия Бухгалтерии:

- ежедневное информирование СУР о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- выработка рекомендаций по ограничению наращивания основных средств, капитальных вложений и иных неоперационных расходов;
- планирование продажи материальных активов.

Полномочия Кредитного управления:

- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов по срокам их востребования;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции);
- ежедневное информирование СУР о предстоящих погашениях кредитов и о планируемых выдачах кредитов, предстоящих выплатах по иным сделкам;
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

Полномочия Управления обслуживания клиентов:

- ежедневное информирование СУР о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских

- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- установление очередности платежей по их важности;
- инициация изменения банковских тарифов.

Полномочия Отдела ценных бумаг:

- контроль соблюдения установленных лимитов;
- заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (члена Правления Банка в рамках его компетенции);
- ежедневное информирование СУР о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- выработка рекомендаций по окончании срока сделок по проводимым активным операциям;
- планирование продажи ликвидных активов;
- выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- инициация повышения/уменьшения процентных ставок;

Полномочия Службы управления рисками:

- сбор и введение в информационную банковскую систему «Мониторинг банковских рисков» информации о состоянии ликвидности в Банке;
- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев;
- проведение стресс-тестирования Банка на устойчивость к изменению уровня ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. В таблице приведены краткие характеристики методов уменьшения дефицита ликвидности Банка.

Источники погашения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности	Координатор от руководящего состава Банка	Подразделение, отвечающее за операции
Межбанковские кредиты	заключение новых корр. отношений наличие необходимого объема средств в качестве залога заключение новых договоров МБК расширение списка контрагентов увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий	Первый заместитель Председателя Правления, в отсутствие – Председатель Правления	Отдел ценных бумаг
Увеличение собственных	работа с клиентами, находящимися на	Начальник управления по	Управление по

долговых обязательств (собственные векселя)	расчетно-кассовом обслуживании расширение клиентской базы	работе с клиентами, в отсутствие – Председатель Правления	работе с клиентами
Увеличение уставного капитала	помощь участников Банка	Председатель Правления	Председатель Правления

Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов. За координацию по мобилизации активов Банка отвечает и несет полную ответственность Председатель Правления Банка.

Активы	Методы мобилизации активов	Координатор от руководящего состава Банка	Подразделение, отвечающее за операции
Просроченные кредиты	активные усилия Банка, направленные на получение средств по долгам изменение графика обслуживания обязательств по долгу получение дополнительного или существенного залогового обеспечения долговых обязательств продажа просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств	Первый заместитель Председателя Правления	Кредитный отдел
Межбанковские и прочие кредиты	изменение графика возвратов кредитов, там где это возможно, с досрочным возвратом	Первый заместитель Председателя Правления	Отдел ценных бумаг
Ценные бумаги	продажа государственных ценных бумаг продажа акций	Первый заместитель Председателя Правления	Отдел ценных бумаг
Резервы Банка	формирование резервов на возможные потери по ссудам и резервов под сомнительные активы в размере не менее предусмотренных ЦБ РФ	Первый заместитель Председателя Правления, Руководитель Службы внутреннего аудита	Отдел ценных бумаг Кредитный отдел

Во время кризиса платежей вся ответственность за исполнение обязательств Банка перед своими клиентами ложится на Правление.

Процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности приведены в таблице:

Процедура принятия решения по антикризисному управлению ликвидностью Банка	Координатор	Подразделение, отвечающее за принятое решение
Расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах.	Председатель Правления	Служба управления рисками
Снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды, и их перенос на другие временные периоды.	Председатель Правления Главный бухгалтер	Бухгалтерия Административно- хозяйственный отдел Отдел ценных бумаг
Планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период.	Первый заместитель Председателя Правления	Отдел ценных бумаг
Рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям об их окончании в другие временные периоды.	Первый заместитель Председателя Правления	Отдел ценных бумаг
Планирование продажи ликвидных активов.	Первый заместитель Председателя Правления	Бухгалтерия
Планирование продажи материальных активов.	Главный бухгалтер	



Для аудиторских

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности (далее по тексту – «План») перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Определяется коллегиальный орган Банка – Правление, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещенными средствами - активами;
- управление (трансформация) заемными средствами - пассивами.

В основу Плана заложена предпосылка: обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода от нормальной системы управления ликвидности к ее варианту в условиях кризиса.

Критическими точками Плана являются суммарная потребность в наличности и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность. Поэтому, масштаб применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств.

Отчет об управлении риском ликвидности представляются Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету директоров Банка на ежеквартальной основе.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

В таблице приведены данные по нормативам ликвидности Банка за 2018 и 2017 год:

Нормативы ликвидности	2018 г.		
	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
По состоянию на 01.01.2019г.	-	181.40%	-
Минимальное значение в 2018г.	82.01%	149.28%	8.15%
Максимальное значение в 2018г.	176.20%	235.09%	30.81%
Нормативное значение	Min 15.00%	Min 50.00%	Max 120.00%



Для аудиторских
заключений

Нормативы ликвидности	2017 г.		
	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
По состоянию на 01.01.2018г.	82.01%	200.13%	8.15%
Минимальное значение в 2017г.	82.01%	184.90%	8.15%
Максимальное значение в 2017г.	164.45%	258.82%	21.46%
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 2018г. и 2017г.

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	128 524	0	0	0	0	128 524
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	743	0	0	0	3 589	4 332
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	3 589	3 589
3	Средства в кредитных организациях	104 699	0	0	0	0	104 699
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 525	0	0	5 672	0	15 197
5	Чистая осудная задолженность	399 000	0	1 414	171 204	0	571 618
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, неэкспонированные в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	26 553	0	26 553
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	5 930	5 930
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	4 110	0	26 504	0	0	30 714
13	Итого активов	646 601	0	28 018	283 429	9 519	887 567

Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	316 227	13 810	24 295	186 128	0	540 460
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	102 811	13 810	24 295	16 128	0	157 044
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	200 000	0	200 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	19	579	0	0	0	598
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	28 850	3 115	0	0	0	31 965
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	41	41
23	Итого обязательства	345 096	17 504	24 295	386 128	41	773 064
	Чистый разрыв ликвидности	301 505	-17 504	3 723	-182 699	9 478	114 503
	Совокупный разрыв ликвидности	301 505	284 001	287 724	105 025	114 503	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	113 371	0	0	0	0	113 371
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 873	0	0	0	3 627	17 500
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	3 627	3 627
3	Средства в кредитных организациях	139 150	0	0	0	0	139 150
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 328	0	0	5 150	0	96 478
5	Чистая ссудная задолженность	342 000	31 600	68 814	37 014	0	479 428
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 293	0	0	0	0	51 293
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0



7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 982	0	0	0	0	4 982
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	124	124
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	3 196	3 196
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	793	6 652	0	184	0	7 629
13	Итого активов	756 790	38 252	68 814	42 348	6 947	913 151
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	334 135	32 912	61 062	170 000	0	598 109
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	75 032	32 912	61 062	0	0	169 006
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	200 000	0	200 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	39	0	0	0	0	39
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	13 954	2 704	0	0	0	16 658
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	14 376	14 376
23	Итого обязательства	348 128	35 616	61 062	370 000	14 376	829 182
	Чистый разрыв ликвидности	408 662	2 636	7 752	-327 652	-7 429	83 969
	Совокупный разрыв ликвидности	408 662	411 298	419 050	91 398	83969	

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 технологий 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 рискованными 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 аудита в ходе плановых проверок, по результатам которых Служба дает рекомендации по снижению рисков и/или их последствий.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2019, составила 14 174 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 15 334 тыс. руб.).

В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Чистые процентные доходы	75 491	43 609	34 842
Чистые непроцентные доходы	22 010	55 106	52 043
ИТОГО Доход, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	97 501	98 715	85 885
ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК			14 174
Коэффициент			100%
Размер операционного риска, для включения в норматив			14 174

39. Информация в отношении сделок по уступке прав требований

В 2018 году Банк не заключал сделок по уступке прав требований.

40. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	97 969	115 719
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-	0	0



	нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	171 018	171 080
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	170 014	170 124
4.3	физических лиц – нерезидентов	1 004	956

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

Средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, представлены остатками на счетах и полученным Банком субординированным займом.

41. 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 01.01.2019г.:

				тыс. руб.
№ п/п	Наименование показателя	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	Операции и сделки			
1	Ссуды			
	Остаток на 01 января	0	50 878	50 878
	Выдано за 2018 год	0	114 300	114 300
	Погашено за 2018 год	0	17 171	17 171
	Остаток на 31 декабря	0	148 008	148 008
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0		18 560
3	Средства клиентов			
	Остаток на 1 января	13 619	2 278	15 897
	Привлечено за 2018 год	485 130	642 039	1 097 169



	Возвращено за 2018 год	498 414	604 131	1 102 545
	Влияние курсовых разниц	2 120	15	2 135
	Остаток на 31 декабря	2 455	10 201	12 656
4	Остатки кредитных линий	0	0	0
II	Доходы и расходы			
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.	0	17 333	17 333
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	17 333	17 333
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.	285	0	285
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	285	0	285
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	78	3	81
4	Коммиссионные доходы	65	804	869

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2018г.:

тыс. руб.				
№ п/п	Наименование показателя	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки			
1	Ссуды			
	Остаток на 01 января	0	12 800	12 800
	Выдано за 2017 год	0	112 688	112 688
	Погашено за 2017 год	0	74 612	74 612
	Остаток на 31 декабря	0	50 876	50 876
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	5 347	5 347
3	Средства клиентов			
	Остаток на 1 января	17 562	2 777	20 339
	Привлечено за 2017 год	354 387	532 636	887 023
	Возвращено за 2017 год	355 451	533 135	888 586
	Влияние курсовых разниц	- 2 879	0	- 2 879
	Остаток на 31 декабря	13 619	2 278	15 897
4	Остатки кредитных линий	0	13 500	13 500
II	Доходы и расходы			
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.	0	12 102	12 102
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	12 102	12 102
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.	685	0	685
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	685	0	685
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33	0	33
4	Коммиссионные доходы	54	768	820

Как видно из таблицы, операции со связанными сторонами, проводимые Банком в 2018 в основном представлены операциями по выдаче кредитов и операциями по привлечению денежных средств.

По состоянию на 01.01.2019г. удельный вес ссудной задолженности клиентов, являющихся связанными с Банком сторонами, в сумме 148 005 тыс.руб. составил 62,7% от общей суммы всех выданных Банком кредитов.



По состоянию на 01.01.2019г. средства клиентов, являющихся связанными с Банком сторонами, в сумме 12 656 тыс. руб. представлены остатками на расчетных (текущих) счетах физических лиц (5 клиентов) и юридических лиц (2 клиента), процентные доходы по которым не выплачиваются, а также на счетах вкладов (депозитов) физических лиц (1 клиент), проценты по которым выплачиваются в соответствии с установленными Банком процентными ставками для всех клиентов. Удельный вес данных средств составляет 2,3% 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.

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

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	2 959	2 980
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	2 959	2 980
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Вознаграждения по окончании 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.	50	55
6.1	численность основного управленческого персонала	5	5

Вознаграждения основному управленческому персоналу, также как всему персоналу Банка в отчетном периоде выплачивались только в виде оплаты труда и компенсаций. Премии, бонусы и другие стимулирующие выплаты не выплачивались. Удельный вес вознаграждений управленческому персоналу в общей сумме вознаграждений работникам Банка за 2018г. составил 18,4% (за 2017г. – 19,2%).

Специальным органом Банка к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Совет директоров.

В рамках утвержденных полномочий Совет директоров Банка:

- одобряет штатное расписание Банка;
- утверждает Положение об оплате труда;
- не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре штатного расписания и Положения об оплате труда;
- не реже одного раза в календарный год утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- не реже одного раза в календарный год осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;



- выделяет в составе Совета конкретного члена Совета, не являющегося членом исполнительных органов Банка, в обязанности которого входит подготовка решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

За отчетный год Совет директоров провел два заседания по вопросам системы оплаты труда.

Категории работников в рамках системы оплаты труда:

- Служащие, принимающие риски - служащие, принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов и лимитов или спровоцировать иные ситуации, угрожающие интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства). К ним относятся члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риски, а именно члены Правления, члены Кредитного комитета и служащие, в полномочия которых, в соответствии выданными доверенностями и с нормативными документами Банка, входит принятие решения о проведении сделок.
- Служащие подразделений, осуществляющих внутренний контроль – служащие Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, служащие Отдела по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Служащие подразделений, осуществляющих управление рисками - служащие Службы управления риском.
- Служащие остальных подразделений Банка.

В Банке устанавливаются следующие выплаты служащим за их труд (заработная плата):

- должностной оклад (фиксированный размер оплаты труда служащего за выполнение трудовых обязанностей определенной сложности (квалификации) за единицу времени);
- доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего служащего, за сверхурочную работу, за работу в выходные дни.

В Банке устанавливаются следующие виды удержаний:

- за согласованные с руководством Банка, приходы на работу позже начала рабочего дня и (или) уходы с работы ранее окончания рабочего дня;
- за опоздания.

Также в Банке функционирует система премирования.

Начисление и выплата премий производятся на основании оценки труда подразделения / служащего, вклада в обеспечение выполнения уставных задач и договорных обязательств, достижения устойчивого финансового положения и роста прибыли, соблюдения служащим требований Положения о профессиональной этике в ООО КБ «Металлург».

Премирование служащих есть право, а не обязанность Работодателя и может зависеть, в частности, от качества труда, финансовых результатов и финансового состояния Банка, а также иных факторов, влияющих на сам факт и размер премирования.

В Банке выплачиваются премии по итогам деятельности за отчетном периоде с учетом количественных и качественных показателей эффективности отдельных служащих/подразделений.



Условия выплаты Премии по итогам деятельности Банка:

- наличие решения Правления Банка;
- выполнение Банком плана по прибыли не менее 100%;
- размер резервного фонда Банка составляет не менее 15 процентов от размера уставного капитала Банка в соответствии с требованиями п. 8.2. Устава;
- при расчете премии учитывается величина поправочного коэффициента, рассчитанного в соответствии с перечнем количественных и качественных показателей эффективности по подразделениям;
- общий премиальный фонд за отчетный период составляет не более 20% от прибыли Банка за данный отчетный период;
- премия служащим выплачивается пропорционально отработанному времени.

Для служащих/подразделений Банка, принимающих риски, расчет нефиксированной части оплаты труда (Премии) производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок).

Поправочный коэффициент может принимать следующие значения:

Служащие/подразделения, принимающие риски	Поправочный коэффициент		
Исполнительные органы Банка (ЕЮ, Правление, Кредитный комитет)	1 – если все обобщающие результаты по группам показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления и прозрачности структуры собственности Банка в соответствии с 4336-У принимают значение не более 2.	0.5 – если хоть один из обобщающих результатов по группам показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления и прозрачности структуры собственности Банка в соответствии с 4336-У принимает значение более 2.	0 – если хоть один из обобщающих результатов по группам показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления и прозрачности структуры собственности Банка в соответствии с 4336-У принимает значение более 3.
Кредитный отдел Кредитного управления	1 – если обобщающий результат по группе показателей оценки качества активов принимает значение не более 2, а также показателям ПД5 и ПД6 (Показатели группы показателей оценки доходности) присвоено значение не хуже, чем 2 балла.	0.5 – если обобщающий результат по группе показателей оценки качества активов принимает значение более 2, а также показателям ПД5 и ПД6 (Показатели группы показателей оценки доходности) присвоено значение не хуже, чем 3 балла.	0 – если обобщающий результат по группе показателей оценки качества активов принимает значение более 3, а также показателям ПД5 и ПД6 (Показатели группы показателей оценки доходности) присвоено значение 4 балла.
Отдел управления ресурсами и МБК	1 – если обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности принимает значение не более 2	0.5 – если обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности принимает значение более 2,	0 – если обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности принимает значение более 3
Отдел ценных бумаг	1 – Доходность операций покупки/продажи ценных бумаг и валюты составляет для операций в рублях более, чем ключевая ставка Банка России +1%; по операциям в иностранной валюте – не менее 5% годовых.	0.5 – Доходность операций покупки/продажи ценных бумаг и валюты составляет в рублях менее, чем ключевая ставка Банка России +1%, но больше средней ставки привлечения по Банку за отчетный период; по операциям в иностранной валюте – от 2,5% до 5% годовых.	0 – Доходность операций покупки/продажи ценных бумаг и валюты составляет для операций в рублях превышает среднюю ставку привлечения по Банку за отчетный период; по операциям в иностранной валюте – менее 2,5% годовых.

Для всех служащих/подразделений Банка, расчет нефиксированной части оплаты труда (Премии) производится с учетом качественных показателей, характеризующих качество выполнения служащими возложенных на них положений (аналогичными внутренними документами) задач.

**ИНТЕРНЕТ
АУДИТ**
Для аудиторских
заключений

Поправочный коэффициент для этой группы служащих может принимать следующие значения:

Все служащие/ подразделения Банка	Поправочный коэффициент	
<p>1 – Не выявлены следующие случаи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - невыполнение или ненадлежащее выполнение должностных обязанностей; - невыполнение локальных нормативных актов; - нарушение сроков выполнения работ, установленных приказами и распоряжениями руководства или договорными обязательствами; - наличие предложений и (или) рекомендаций подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками по показателям корректировки премий в рамках своей компетенции; - невыполнение приказов, указаний и поручений непосредственного руководителя либо руководства Банка; - наличие по вине служащего претензий, рекламаций, жалоб со стороны государственных контролирующих органов, контрагентов и партнеров; - наличие ошибок и искажений во внешней и внутренней отчетности/документации, допущенных служащим. 	<p>0,5 – Выявлены следующие случаи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - невыполнение или ненадлежащее выполнение должностных обязанностей; - невыполнение локальных нормативных актов; - нарушение сроков выполнения работ, установленных приказами и распоряжениями руководства или договорными обязательствами; - наличие предложений и (или) рекомендаций подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками по показателям корректировки премий в рамках своей компетенции; - невыполнение приказов, указаний и поручений непосредственного руководителя либо руководства Банка; - наличие по вине служащего претензий, рекламаций, жалоб со стороны государственных контролирующих органов, контрагентов и партнеров; - наличие ошибок и искажений во внешней и внутренней отчетности/документации, допущенных служащим, которые <u>не привели</u> к финансовым потерям и/или негативно сказались на деловой репутации Банка. Служащим проведена работа по предотвращению подобных нарушений в будущем. 	<p>0 – Выявлены следующие случаи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - невыполнение или ненадлежащее выполнение должностных обязанностей; - невыполнение локальных нормативных актов; - нарушение сроков выполнения работ, установленных приказами и распоряжениями руководства или договорными обязательствами; - наличие предложений и (или) рекомендаций подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками по показателям корректировки премий в рамках своей компетенции; - невыполнение приказов, указаний и поручений непосредственного руководителя либо руководства Банка; - наличие по вине служащего претензий, рекламаций, жалоб со стороны государственных контролирующих органов, контрагентов и партнеров; - наличие ошибок и искажений во внешней и внутренней отчетности/документации, допущенных служащим, которые <u>привели</u> к финансовым потерям и/или негативно сказались на деловой репутации Банка.

Для служащих, принимающих риски, поправочный коэффициент считается как сумма количественного и качественного поправочных коэффициентов, помноженная на 0,5.

Для служащих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и служащих подразделений, осуществляющих управление рисками, расчет Премии производится только с учетом качественных показателей, что обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда этих подразделений от финансового результата подразделений/служащих, принимающих риски.

За 2018 год условия выплаты Премии по итогам деятельности Банка не выполнялись. Премии не выплачивались.

В 2018 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.

27 «марта» 2019 года

Первый Заместитель
Председателя Правления

 Акиньшина А.В.

Главный бухгалтер

 Леденева О.В.

