

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ** **к отчетности ООО КБ «Металлург» за 1 квартал 2020 г.**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Металлург» за 1 квартал 2020 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Учетной политикой Банка. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность измеряется в тысячах российских рублей с округлением до целых тысяч. Для подготовки пояснительной информации Банком использовались данные бухгалтерского учета и публикуемых форм отчетности.

### **1. Информация о Банке.**

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

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

Тел/факс: (495) 785-7075

E-mail: [mail@metallurgbank.ru](mailto:mail@metallurgbank.ru)

Web-сайт: [www.metallurgbank.ru](http://www.metallurgbank.ru). По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк:

— не имеет филиалов;

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер — 1027739246490.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

Все лицензии являются бессрочными.

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

Рейтинги международными и российскими агентствами Банку не присвоены.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

*Основными направлениями деятельности Банка являются:*

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

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

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

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

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

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

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

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

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

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

- *платежеспособность и ликвидность Банка.* В течение 1 квартала 2020 года не было случаев нарушения обязательных нормативов ликвидности Банка. Все платежи Клиентов и собственные операции Банка проводились в полном объеме и в установленный срок;
- *соблюдение регуляторных требований* в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, в части соответствия финансовой устойчивости Банка требованиям системы страхования вкладов;
- *снижение потерь капитала* вследствие ухудшения качества кредитного портфеля и повышенных рыночных рисков.

За 1 квартал 2020 года размер уставного капитала Банка не изменялся, на протяжении всего отчетного периода составлял 133 000 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2020г. составили 324 176 тыс. руб. По сравнению с началом года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 22 147 тыс. руб.) в основном за счет восстановления резервов от погашения ссудной задолженности и получения доходов от операций с иностранной валютой. В расчет капитала включались доходы и расходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производилась по средневзвешенной стоимости, определяемой организатором торговли. Данный метод закреплен в Учетной политике Банка.

Прибыль за отчетный период составила 23 936 тыс. руб., что оказало положительное влияние на размер капитала Банка на 01.04.2020 г.

*Операции, которые оказали наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка по итогу 1 квартала 2020 года:*

- 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,
- операции по покупке-продаже золотых инвестиционных монет.

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

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию. Указанные события могут оказывать влияние на деятельность Банка. Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не окажут существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и отсутствии вложений в ценные бумаги.

Однако, ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию.

По состоянию на 01.04.2020 Банк оценивает влияние распространения пандемии на основании следующих показателей стрессового сценария:

Прерывание деятельности:

Вероятность прерывания деятельности крайне низкая.

Финансовые показатели:

Снижение деловой активности:

Снижение оборотов по РКО клиентов на 50%

Снижение доходов от РКО – 0,5 млн./мес.

Снижение оборотов по валютно-обменным операциям в наличной форме на 70%:

Снижение доходов от валютно-обменных - 3 млн/мес.

Сокращение остатков на счетах клиентов на 20%

Снижение доходов от размещения денежных средств в Банке России – 0,14 млн./мес.

Сокращение портфеля депозитов ФЛ:

Рост доходов от экономии на процентах – 0,11 млн. /мес.

Рыночный риск:

Валютный: Изменение курса иностранных валют – существенно не влияет т.к. ОВП незначительна (менее 2% капитала).

Фондовый: Падение цен на акции на 25% – 6,25 млн.

Итого, финансовые потери от распространения пандемии в диапазоне до 01.01.2021 Банк оценивает в размере не более 36,3 млн. с учетом реализации очень негативного сценария. Планируемый капитал в рамках стрессового сценария составляет 308,7 млн. руб. Все обязательные нормативы Банка выполняются.

Таким образом, пандемия коронавируса COVID-19 не угрожает финансовой стабильности Банка, однако может негативно сказаться на показателях доходности. Длительность периода восстановления после снятия ограничений, связанных с распространением коронавируса COVID-19, предсказать сложно, и будет анализироваться по мере развития ситуации.

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

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

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

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

Учетная политика Банка на 2020 г. была сформирована с учетом следующих основополагающих принципов:

- ✓ имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- ✓ непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- ✓ постоянство правил бухгалтерского учета; этот принцип означает, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ;
- ✓ последовательность применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- ✓ оценка активов и обязательств в соответствии с МСФО. Этот принцип означает, что при первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты";
- ✓ после первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9;
- ✓ отражение доходов и расходов по методу "начисления"; этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Оценка видов имущества и обязательств осуществляется следующими методами:

- Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, пригодного для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемого в составе расходов;
- Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной

оценке, которая определяется исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, пригодного для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемого в составе расходов;

- Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, которая определяется исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость), включая расходы, связанные с их приобретением;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату

постановки на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313).

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

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

Учетная политика Банка на 2020 год разработана на основании Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положений 604-П, 605-П, 606-П от 02.10.2017 года, 659-п от 12.11.2018, Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» также других законодательных актов Банка России.

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

## **Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **4. Денежные средства**

	<u>01.04.2020 г.</u>	<u>01.01.2020г.</u>
Наличные денежные средства	<u>126 098</u>	<u>108 375</u>
	<u>126 098</u>	<u>108 375</u>

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

	<u>01.04.2020 г.</u>	<u>01.01.2020г.</u>
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	<u>41 781</u>	<u>16 067</u>
	<u>41 781</u>	<u>16 067</u>

### **6. Обязательные резервы**

	<u>01.04.2020</u>	<u>01.01.2020г.</u>
Обязательные резервы в Банке России	<u>4 363</u>	<u>3 357</u>
	<u>4 363</u>	<u>3 357</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**

<u>01.04.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
-------------------	-------------------



Средства в кредитных организациях РФ	156 087	165 974
Средства в клиринговых организациях	43 712	46 705
Средства в кредитных организациях – нерезидентах	-	-
<b>Итого:</b>	<b><u>199 799</u></b>	<b><u>212 679</u></b>

Остатки средств в кредитных организациях на отчетную дату по сравнению с остатками средств в кредитных организациях на начало года снизились на 6%. Денежные средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и остатки денежных средств в клиринговых организациях в валюте РФ используются в основном для осуществления валютно-обменных операций.

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

	<b><u>01.04.2020</u></b>	<b><u>01.01.2020</u></b>
Долговые ценные бумаги:		
Министерство финансов РФ		-
Долевые ценные бумаги:		
Кредитные организации	5 556	-
Прочие эмитенты	<u>15 990</u>	<u>-</u>
<b>Итого:</b>	<b><u>21 546</u></b>	<b><u>-</u></b>

По состоянию на 01 января 2020 года долговые и долевые ценные бумаги на балансе Банка отсутствуют.

По состоянию на 01 апреля 2020 года долговые ценные бумаги на балансе Банка отсутствуют, долевые ценные бумаги представлены акциями следующих компаний: ПАО СБЕРБАНК, АК «АЛРОСА» ПАО, ПАО «Лукойл», ПАО «РусГидро», ПАО «Газпром».

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**

	<b><u>01.04.2020</u></b>	<b><u>01.01.2020</u></b>
Депозиты в Банке России	270 000	233 740
Кредиты негосударственным коммерческим организациям,	21 950	64 527
в том числе влияние МСФО 9		
Кредиты физическим лицам,	11 627	31 483
в том числе влияние МСФО 9	-	-
Проценты по ссудной задолженности,	357	1 082
в том числе влияние МСФО 9	-	-
За вычетом резерва на возможные потери,	(24 298)	(43 415)
в том числе влияние МСФО 9	<u>(-)</u>	<u>1 858</u>
<b>Итого:</b>	<b><u>279 636</u></b>	<b><u>287 417</u></b>



В целом по итогу 1 квартала 2020 года объем чистой ссудной задолженности по сравнению с началом года снизился не значительно (на 2,7%). Это связано с увеличением объема денежных средств, размещаемых в депозитах Банка России, по сравнению с началом года на 15% и погашением в отчетном периоде кредитов на сумму 62 433 тыс. руб., в том числе 42 577 тыс. руб. юридическими лицами, 19856 тыс. руб. физическими лицами. Депозиты, размещенные в Банке России, являются высоколиквидными активами, они отнесены в 1 категорию качества, процент начисления резерва на возможные потери – 0%.

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

#### 10. Чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 в портфеле Банка отсутствуют.

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

	<u>01.04.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
Финансовые организации:		
Текущие (расчетные) счета	<u>4 055</u>	<u>4 057</u>
	4 055	4 057
Коммерческие организации		
Текущие (расчетные) счета	151 473	122 426
Срочные депозиты	170 000	170 000
Прочие обязательства	<u>22 216</u>	<u>21 064</u>
	343 689	313 490
Некоммерческие организации:		
Текущие (расчетные) счета	<u>-</u>	<u>-</u>
	-	-
Физические лица – индивидуальные предприниматели:		
Текущие (расчетные) счета	<u>254</u>	<u>1 200</u>
	254	1 200
Физические лица:		
Текущие (расчетные) счета	13 032	23 276
Вклады	<u>203 785</u>	<u>182 082</u>
	<u>216 817</u>	<u>205 238</u>
<b>Итого:</b>	<b><u>564 815</u></b>	<b><u>524 105</u></b>

Из приведенной информации видно, что остатки средств на счетах клиентов по состоянию на 01.04.2020г. увеличились по сравнению с началом года на 7,0%. Наибольшее увеличение произошло за счет увеличения остатков на счетах коммерческих организаций (на 24,0%), вклады физических лиц увеличились на 5,5%, при том, что остатки на текущих счетах физических лиц уменьшились на 44%.

#### 12. Выпущенные долговые обязательства

01.04.2020 г.      01.01.2020г.

Облигации выпущенные	9 194	9 194
Вексель ООО КБ «Металлург» сер.МП№00183	-	-
<b>Итого:</b>	<b>9 194</b>	<b>9 194</b>

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

Просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, в том числе по основной сумме долга, процентам (дисконтам), начисленным на конец отчетного периода по состоянию на 01.04.2020г. нет.

### 13. Источники собственных средств

	<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
Средства участников	133 000	133 000
Переоценка ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи	-	-
Непокрытые убытки прошлых лет	-	-
Неиспользованная прибыль за отчетный период	27 478	3 542
	<b>160 478</b>	<b>136 542</b>

За 1 квартал 2020 года размер уставного капитала Банка не изменялся, на протяжении всего отчетного периода составлял 133 000 тыс. руб. Все доли полностью оплачены участниками. Обязательств по выплате участникам стоимости долей нет.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2020г. составили 324 176 тыс. руб. По результатам отчетного квартала Банком получена прибыль в размере 27 478 тыс. руб., в результате чего источники собственных средств Банка увеличились на 18% по сравнению с началом года, собственные средства (капитал) Банка увеличились на 7,3 %.

### 14. Внебалансовые обязательства

Обязательством по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в сумме 15 576 тыс. руб. является обязательство Банка перед ММВБ по поставке денежных средств по сделкам покупки-продажи иностранной валюты расчетами «завтра».

Выданных гарантий и условных обязательств некредитного характера у Банка в 1 квартале 2020 года не было.

## Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

**15. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов**

	<u>01.04.2020 г.</u>	<u>01.04.2019г.</u>
Доходы от восстановления резервов на возможные потери		
по ссудам	27 004	4 462
в т.ч влияние МСФО 9	3 865	3 501
по требованиям по получению процентных доходов	4 344	5 700
в т.ч влияние МСФО 9	1 529	790
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-
	<u>31 348</u>	<u>10 162</u>
Расходы на отчисления в резервы на возможные потери		
по ссудам	(8 993)	(10 616)
в т.ч влияние МСФО 9	1 462	4 275
по требованиям по получению процентных доходов	(3 961)	(7 735)
в т.ч влияние МСФО 9	2 068	1
по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-
	<u>(12 954)</u>	<u>(18 351)</u>
<b>Итого:</b>	<u><b>18 394</b></u>	<u><b>(8 189)</b></u>

За 1 квартал 2020 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам увеличились в 3 раза, что связано с восстановлением резерва по погашенным ссудам в отчетном периоде, а также с наличием корректировок МСФО 9. Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам на за отчетный период по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились в 2,2 раза, что также в большей степени связано с созданием резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9, а также с изменением категории качества кредитов в отчетном периоде.

**16. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

	<u>01.04.2020</u>	<u>01.04.2019</u>
Доходы от операций купли – продажи иностранной валюты в наличной форме	33 884	18 643
Доходы от операций купли – продажи иностранной валюты в безналичной форме	15 152	10 556
	<u>49 036</u>	<u>29 199</u>
Расходы от операций купли – продажи иностранной валюты в наличной форме	(15 567)	(5 888)
Расходы от операций купли – продажи иностранной валюты в безналичной форме	(13 197)	(6 533)
	<u>(28 764)</u>	<u>(12 421)</u>
<b>Итого:</b>	<u><b>20 272</b></u>	<u><b>16 788</b></u>

Рост чистых доходов от операций с иностранной валютой за 1 квартал 2020 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 20,7% связан преимущественно с увеличением объемов и доходности валютно-обменных операций.

## **17. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации**

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

По итогу 2019 года Банком была получена прибыль в размере 22039,0 тыс. руб. Непокрытый убыток прошлого года составляет 18 497 тыс. руб. По итогу 1 квартала 2020 года Банком получена прибыль в размере 23 936 тыс. руб. В результате источники собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2018 года составила 160 579,0 тыс. руб.

## **18. 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 01.04.2020г. нет.

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

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

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

- Статья «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 скорректирована на сумму доходов по процентам по кредитным требованиям, начисленным в соответствии с МСФО 9 (рассчитанных с применением эффективной процентной ставки и без нее).

- Статья «Проценты уплаченные» представлена процентными расходами по привлеченным средствам кредитных организаций, по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, по выпущенным долговым обязательствам; статья скорректирована на сумму расходов по процентам по кредитным требованиям, возникших в результате применения МСФО 9 (рассчитанных с применением эффективной процентной ставки и без нее).

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

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

- Статья «Комиссии уплаченные» представлена комиссионными расходами за

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

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

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

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

#### **Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности**

Данная статья отражает поступление (приток) денежных средств по операциям кредитования. В отчетном периоде наблюдалось поступление денежных средств от погашения ранее выданных кредитов клиентам Банка и объемов размещения денежных средств в депозиты Банка России.

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

Денежные средства	- 126 098 тыс.руб.
Средства в ЦБ РФ	- 41 781 тыс.руб.
Средства в кредитных организациях	199 784 тыс.руб.
<b>ИТОГО:</b>	<b>367 663 тыс.руб.</b>

Показатели других статей Отчета о движении денежных средств на 01.04.2020 года изменились по сравнению с показателями предыдущего года не существенно для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

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

За 1 квартал 2020 года информация о событиях и об операциях со связанными с Банком сторонами, которая являлась бы существенной для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год, в отчетном периоде отсутствует.

Стратегические приоритеты развития Банка не изменились. Основной акцент делается на качество бизнеса, поддержание партнерских отношений с клиентами и усиленную систему риск-менеджмента. Основной задачей Банка, как и прежде, остается обеспечение максимальной стабильности и эффективности бизнеса, соблюдение интересов кредиторов и вкладчиков.

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

На текущем этапе деятельности Банка основной задачей является решение задач по совершенствованию банковских технологий, оптимизацию структуры управления, улучшению качества банковских услуг, сохранение сферы деятельности Банка, повышение качества и увеличение количества предлагаемых услуг.

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

Первый Заместитель  
Председателя Правления

Главный бухгалтер

Леденева О.В.

