

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров ООО КБ «Металлург»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ООО КБ "Металлург" (Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Металлург", ОГРН 1027739246490, Местонахождение: 117292, г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, дом 16А), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
- примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность ООО КБ "Металлург" (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2017 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, а также того, представляет ли указанная годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками Кредитной организации не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2017 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, правовым рисками, риском потери ликвидности, риском потери деловой репутации и риском материальной мотивации персонала, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2017 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, риску потери ликвидности, риску потери деловой репутации и риску материальной мотивации персонала, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации.

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, правовым рисками, риском потери ликвидности, риском потери деловой репутации и риском материальной мотивации

персонала Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службой управления рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию.

д) по состоянию за 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Кредитной организации и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. По результатам проведенных процедур Аудитор рекомендует обратить особое внимание на необходимость повышения эффективности функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками в части управления кредитным риском.

Руководитель аудиторской проверки, по результатам которой составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - А.К. Каниев (квалификационный аттестат аудитора №05-000207 от 01.11.2012 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

«27» апреля 2018 года

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	266 394	134 364
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		3 627	3 254
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли			
без обременения	6	96 478	-
Средства в других банках	7	342 233	530 379
Кредиты клиентам	8	136 822	148 594
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
без обременения	9	51 293	100 719
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			
без обременения	10	4 982	-
Текущие требования по налогу на прибыль		124	-
Основные средства и нематериальные активы	11	2 725	2 824
Прочие активы	12	8 338	1 825
Итого активов		913 016	921 959
Обязательства			
Средства клиентов	13	428 109	441 110
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	200 342	200 273
Текущие обязательства по налогу на прибыль		39	87
Прочие обязательства	15	18 988	27 474
Субординированные займы	16	181 884	177 294
Итого обязательств		829 362	846 238
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	133 000	133 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		122	378
Накопленный дефицит		(49 468)	(57 657)
Итого собственный капитал		83 654	75 721
Итого обязательств и собственного капитала		913 016	921 959

Утверждено к выпуску 27 апреля 2018 г.

Председатель Правления

Карасев Ю.А.

Главный бухгалтер

Пеленева О.В.

Примечания на стр. с 12 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО КБ "Металлург"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	18	71 125	83 802
Процентные расходы	18	(36 251)	(40 193)
Чистые процентные доходы		34 874	43 609
Комиссионные доходы	19	17 701	16 016
Комиссионные расходы	19	(5 051)	(5 212)
Чистые комиссионные доходы		12 650	10 804
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
<i>по ценным бумагам, предназначенным для торговли</i>		(7 884)	5 934
<i>по валютнообменным контрактам</i>		(29)	-
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения</i>		(1)	-
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i>		28 041	32 827
<i>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</i>		4 224	3 515
Изменение резервов под обесценение	8, 12	5 133	(6 195)
Прочие операционные доходы	20	7 813	2 460
Чистые доходы		84 821	92 954
Операционные расходы	21	(75 518)	(80 310)
Прибыль до налогообложения		9 303	12 644
Расходы по налогу на прибыль	22	(1 114)	(2 524)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		8 189	10 120
<i>Прочие составляющие совокупного дохода</i>			
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>		(256)	378
<i>Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога</i>		(256)	378
Совокупный доход за период		7 933	10 498

Утверждено к выпуску 27 апреля 2018 г.

Председатель Правления

Карасев Ю.А.

Главный бухгалтер

Леденева О.В.

Примечания на стр. с 12 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ООО КБ "Металлург"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года**

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(Накопленный дефицит) /Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2016 года	133 000	(1 183)	(66 594)	65 223
Совокупный доход за период	-	378	10 120	10 498
Остаток за 31 декабря 2016 года	133 000	378	(57 657)	75 721
Совокупный доход за период	-	(256)	8 189	7 933
Остаток за 31 декабря 2017 года	133 000	122	(49 468)	83 654

Утверждено к выпуску 27 апреля 2018 г.

Председатель Правления

Карасев Ю.А.

Главный бухгалтер

Леденева О.В.

Примечания на стр. с 12 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Для аудиторских
заключений 9

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	72 666	90 270
Проценты уплаченные	(31 592)	(35 468)
Комиссии полученные	17 804	16 008
Комиссии уплаченные	(5 007)	(5 252)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
-предназначенными для торговли	3 699	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	5 934
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	(1)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28 041	32 827
Прочие операционные доходы	7 097	2 460
Уплаченные операционные расходы	(75 706)	(82 818)
Уплаченный налог на прибыль	(1 286)	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	15 715	23 961
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(373)	(698)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
-предназначенным для торговли	(108 081)	27 933
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	188 000	(114 379)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	16 797	85 273
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(6 465)	286
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(10 916)	(67 498)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(7 429)	(5 468)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	87 248	(50 590)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	(3 743)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	48 106	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(5 095)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	(577)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	42 434	(3 743)



ООО КБ "Металлург"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

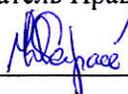
(в тысячах российских рублей)

**Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)**

<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
<i>Поступления от выпуска долговых ценных бумаг</i>	-	136
<i>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</i>		
	-	136
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>	2 348	(14 307)
<i>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</i>	132 030	(68 504)
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	134 364	202 868
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</i>	266 394	134 364

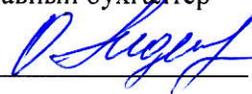
Утверждено к выпуску 27 апреля 2018 г.

Председатель Правления



Карасев Ю.А.

Главный бухгалтер



Леденева О.В.

Примечания на стр. с 12 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

