

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Участникам и Совету директоров
ООО КБ «Металлург»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной 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:

- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности,

Руководство ООО КБ «Металлург» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основании проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2015,
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

«20» августа 2018 года

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	378 367	266 394
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		5 521	3 627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
без обременения	5	13 511	96 478
Средства в других банках		392 259	342 233
Кредиты клиентам	6	190 823	136 822
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)			
без обременения		-	51 293
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)			
без обременения	7	26 187	4 982
Текущие требования по налогу на прибыль		20	124
Основные средства и нематериальные активы		2 428	2 725
Прочие активы		9 532	8 338
Итого активов		1 018 648	913 016
Обязательства			
Средства клиентов		510 091	428 109
Выпущенные долговые ценные бумаги		205 385	200 342
Текущие обязательства по налогу на прибыль		18	39
Прочие обязательства		17 976	18 988
Субординированные займы		184 160	181 884
Итого обязательств		917 630	829 362
Собственный капитал			
Уставный капитал		133 000	133 000
Фонд переоценки финансовых активов		-	122
Накопленный убыток		(31 982)	(49 468)
Итого собственный капитал		101 018	83 654
Итого обязательств и собственного капитала		1 018 648	913 016

Утверждено к выпуску 20 августа 2018 г.

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Акиньшина А.В. Леденева О.В.

Примечания на стр. с 9 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся	
		30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Процентные доходы	8	28 918	38 928
Процентные расходы	8	(16 759)	(18 429)
Чистые процентные доходы		12 159	20 499
Комиссионные доходы		10 832	7 796
Комиссионные расходы		(3 027)	(2 110)
Чистые комиссионные доходы		7 805	5 686
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток по ценным бумагам, предназначенным для торговли		18 308	(9 850)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения)		(2)	(1)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 451	11 839
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		7 826	2 505
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	9	2 895	7 065
Прочие операционные доходы		1 193	1 481
Чистые доходы		61 635	39 224
Операционные расходы	10	(42 193)	(38 822)
Прибыль до налогообложения		19 442	402
Расходы по налогу на прибыль	11	(570)	(1 004)
Прибыль/(убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		18 872	(602)
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Прибыль от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Прибыль от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)		-	302
Переоценка долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесенная на счета прибылей и убытков в связи с реализацией финансовых активов (2017: Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отнесенная на счета прибылей и убытков в связи с реализацией ценных бумаг)		(122)	-
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		(122)	302
Совокупный доход/(убыток) за период		18 750	(300)

Утверждено к выпуску 20 августа 2018 г.

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Акиньшина А.В.

Леденева О.В.

Примечания на стр. с 9 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



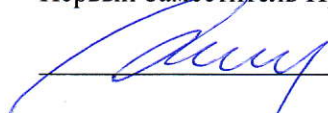
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 года	133 000	378	(57 657)	75 721
Совокупный доход/ (убыток) за период	-	302	(602)	(300)
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	133 000	680	(58 259)	75 421
Остаток за 31 декабря 2017 года	133 000	122	(49 468)	83 654
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 3) (неаудированные данные)	-	-	(1 386)	(1 386)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	133 000	122	(50 854)	82 268
Совокупный доход за период	-	(122)	18 872	18 750
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	133 000	-	(31 982)	101 018

Утверждено к выпуску 20 августа 2018 г.

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

 Акиньшина А.В.

 Леденева О.В.

Примечания на стр. с 9 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	34 033	35 800
Проценты уплаченные	(9 440)	(16 219)
Комиссии полученные	10 868	7 592
Комиссии уплаченные	(3 289)	(2 328)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 636	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)	-	458
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения)	(2)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11 409	11 839
Прочие операционные доходы	678	1 475
Уплаченные операционные расходы	(42 646)	(38 426)
Уплаченный налог на прибыль	(140)	(1 052)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	9 107	(861)
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 894)	90
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 997	(148 196)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(50 071)	204 271
Чистый прирост по кредитам клиентам	(53 514)	(6 290)
Чистый прирост по прочим активам	(1 620)	(787)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	64 089	(43 873)
Чистый прирост по прочим обязательствам	1 307	256
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	61 401	4 610
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи")	45 938	49 926
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения")	(20 281)	(5 091)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(133)	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	25 524	44 835


Промежуточный отчет о движении денежных средств (продолжение)

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение долговых ценных бумаг	-	(67)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	(67)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	25 048	2 113
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	111 973	51 491
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	266 394	134 364
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	378 367	185 855

Утверждено к выпуску 20 августа 2018 г.

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

 Акиньшина А.В.

 Леденева О.В.

Примечания на стр. с 9 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

