

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО и заключение независимого аудитора

за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

Москва | 2018



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Содержание

Страница

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА..... 1-9

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2017 ГОД:

Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	11
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14-15

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	16
2. Основные принципы подготовки отчетности	17
3. Операционная среда	18
4. Основные принципы учетной политики	19
5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	32
6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	33
7. Информация по сегментам	40
8. Денежные средства и их эквиваленты	43
9. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43
10. Средства в банках и иных финансовых учреждениях	45
11. Ссуды, предоставленные клиентам	46
12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50
13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51
14. Основные средства	52
15. Прочие активы	53
16. Средства банков	54
17. Средства клиентов	54
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	55
19. Прочие обязательства	56
20. Субординированный заем	56
21. Уставный капитал	57
22. Чистый процентный доход	57
23. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки	58
24. Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	58
25. Чистый убыток от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	59
26. Доходы и расходы по услугам и комиссиям	59
27. Операционные расходы	60
28. Налог на прибыль	60
29. Условные финансовые обязательства	62
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
31. Управление капиталом	65
32. Политика управления рисками	66
33. Операции со связанными сторонами	84
34. Сообщение о существенном событии	86



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2017 год, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе за 2017 год, консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2017 год, консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год и примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

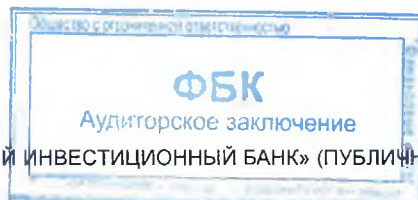
По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и его дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированные финансовые результаты его деятельности за 2017 год и консолидированное движение денежных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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 консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.



Обесценение ссуд, предоставленных клиентам – примечания 11 консолидированной финансовой отчетности.

Аудируемое лицо имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Оценка обесценения ссуд, предоставленных клиентам, осуществляется руководством Группы в соответствии с утвержденной Группой Учетной Политикой по Международным стандартам финансовой отчетности с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень обесценения ссуд по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке обесценения неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку внутренних документов Группы по расчету обесценения ссуд, предоставленных клиентам на предмет их соответствия требованиям МСФО;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия требованиям внутренних документов Группы;
- Проверку расчета будущих денежных потоков (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных ссуд, включая разумность и корректность используемых допущений;
- Проверку вводных данных, используемых допущений, а также самих расчетов в случае, когда расчет убытков от обесценения производился на основании моделей;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в части используемых моделей для расчета убытков под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и используемых подходов к их созданию.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении расчета уровня обесценения ссуд, предоставленных клиентам надлежащей.

Оценка стоимости финансовых инструментов – примечания 12 и 30 консолидированной финансовой отчетности.

Мы определили этот вопрос как ключевой, в связи со значимостью вложений в финансовые инструменты, а также в связи со сложностью оценки некоторых финансовых инструментов. Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых инструментов может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Финансовые инструменты, оцениваются по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных. Значительный объем инвестиций Группы в ценные бумаги приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1).

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Группы. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;

- Изучение внутренних документов Группы в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям Международным стандартам финансовой отчетности и положений Банка России, а также источников существенных допущений, используемых при определении справедливой стоимости финансовых инструментов;
- Детальное тестирование (на выборочной основе) значимых финансовых инструментов в отношении используемых моделей определения текущей справедливой стоимости;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в части справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе производных финансовых инструментов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе производных финансовых инструментов, надлежащей.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года был проведен аудиторской фирмой ЗАО «Делойт и Туш СНГ». По результатам проведенного аудита консолидированной финансовой отчетности Группы ЗАО «Делойт и Туш СНГ» в аудиторском заключении выразил немодифицированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год. Аудиторское заключение датировано 09 марта 2017 г.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой годовой отчет, который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Если при ознакомлении с Годовым отчетом Группы мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его 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 консолидированной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, консолидированная 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 консолидированной 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 выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 консолидированной финансовой отчетности или, 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, 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.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

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

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

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой 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 Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Группы 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 Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 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 Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита Группы подчинена и подотчетна Совету директоров Группы, подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Группы соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Группе по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям совета директоров Группы и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров Группы и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту

А.А. Терехина
(квалификационный аттестат аудитора от
14.05.2014 г. № 03-000653, ОПНЗ 21806021441)

Дата аудиторского заключения
«29» марта 2018 года

Аудируемое лицо

Наименование:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО).

Место нахождения:

119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47,
строение 2.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 13 октября 2002 года за
основным государственным номером
1027700218666.

Генеральная лицензия Банка России №2440
от 21 ноября 2014 г.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОПНЗ – 11506030481.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	9 635 987	10 842 062
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		415 521	388 801
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9	15 496 056	14 465 131
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	10	4 589 682	3 150 906
Ссуды, предоставленные клиентам	11	40 797 939	33 773 697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 120 346	3 688 746
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	543 453	466 357
Отложенные налоговые активы	28	45 904	70 571
Основные средства	14	1 887 735	1 981 136
Прочие активы	15	83 326	40 028
ИТОГО АКТИВЫ		74 615 949	68 867 435
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9	1 743	4 952
Средства банков	16	9 556 123	9 130 917
Средства клиентов	17	49 648 831	43 389 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	3 370 996	5 316 541
Прочие обязательства	19	897 761	952 841
Субординированный заем	20	1 800 697	1 800 689
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		65 276 151	60 595 552
КАПИТАЛ			
Уставной капитал	21	1 873 530	1 873 530
Эмиссионный доход		2 577 998	2 577 998
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		34 710	2 655
Нераспределенная прибыль		4 853 560	3 817 700
ИТОГО КАПИТАЛ		9 339 798	8 271 883
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		74 615 949	68 867 435

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

29 марта 2018 года
г. Москва

29 марта 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 15-86 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Продолжающая деятельность			
Процентные доходы	22	6 934 152	6 504 645
Процентные расходы	22	(3 638 685)	(3 795 346)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		3 295 467	2 709 299
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	11	(666 515)	33 029
Чистый процентный доход		2 628 952	2 742 328
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23	470 776	824 419
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		78 913	68 472
Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	24	405 867	195 150
Чистый убыток от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	25	(19 162)	(62 204)
Доходы по услугам и комиссии	26	1 040 149	711 465
Расходы по услугам и комиссии	26	(224 629)	(200 040)
Формирование резервов по гарантиям и прочим активам	15,19	(88 325)	(358 967)
Обесценение долгосрочных активов для продажи	13	(39 163)	(53 633)
Прочие доходы		48 262	108 281
Чистые непроцентные доходы		1 672 688	1 232 943
Операционные доходы		4 301 640	3 975 271
Операционные расходы	27	(2 533 131)	(2 702 914)
Прибыль до налогообложения		1 768 509	1 272 357
Расходы по налогу на прибыль	28	(378 066)	(268 991)
Чистая прибыль за период		1 390 443	1 003 366

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

29 марта 2018 года
г. Москва

29 марта 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 15-86 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



011

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Отчет о прочем совокупном доходе	Примечание	2017	2016
Чистая прибыль, отраженная в отчете о прибылях и убытках		1 390 443	1 003 366
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	12	40 068	185 354
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	28	(8 013)	(37 071)
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		32 055	148 283
Итого совокупный доход за период		1 422 498	1 151 649

От имени Руководства:

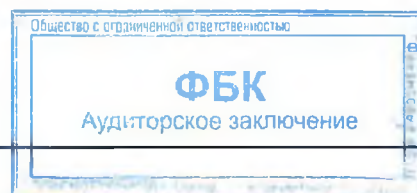
Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

29 марта 2018 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

29 марта 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 15-86 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



012

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2017 год (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд/(дефицит), переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 1 января 2016 года		1 873 530	2 577 998	(145 628)	3 202 485	7 508 385
Итого совокупный доход за отчетный период		-	-	148 283	1 003 366	1 151 649
Объявленные дивиденды	21	-	-	-	(388 151)	(388 151)
Остаток на 31 декабря 2016 года		1 873 530	2 577 998	2 655	3 817 700	8 271 883
Итого совокупный доход за отчетный период		-	-	32 055	1 390 443	1 422 498
Объявленные дивиденды	21	-	-	-	(354 583)	(354 583)
Остаток на 31 декабря 2017 года		1 873 530	2 577 998	34 710	4 853 560	9 339 798

От имени Руководства:

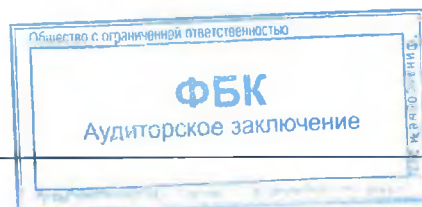
Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

29 марта 2018 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

29 марта 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 15-86 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



013

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	7 348 140	6 373 622
Процентные расходы уплаченные	(3 439 191)	(3 941 118)
Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	432 380	292 633
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	301 194	1 027 549
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 085 445	708 256
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(224 629)	(171 683)
Прочие доходы полученные	39 493	100 480
Операционные расходы	(2 415 017)	(2 611 178)
Расходы по налогу на прибыль	(510 527)	(315 923)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 617 288	1 462 638
Изменение операционных активов и обязательств		
Увеличение обязательных резервов денежных средств в Центральном Банке России	(26 720)	(118 115)
Увеличение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(2 050 280)	(3 759 800)
Чистое уменьшение/(увеличение) средств в банках и иных финансовых учреждениях	(1 255 040)	981 554
Увеличение ссуд, предоставленных клиентам	(7 643 935)	(3 721 636)
Чистое увеличение прочих активов	(61 831)	(445 126)
Увеличение депозитов банков	510 195	1 108 676
Увеличение/(уменьшение) депозитов клиентов	6 302 545	(5 018 798)
Уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг	(1 035 585)	(156 722)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	(149 388)	71 229
Чистое уменьшение денежных средств полученных от операционной деятельности	(2 792 751)	(9 596 110)

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

29 марта 2018 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

29 марта 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 15-86 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



011

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(73 985 789)	(14 420 606)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		76 923 872	16 339 167
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		12 539	202 309
Приобретение основных средств		(33 702)	(37 614)
Поступления от выбытия основных средств		10 223	2 654
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности		2 927 143	2 085 910
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные по акциям	21	(354 583)	(388 151)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг банка и бумаг ипотечного агента		(974 425)	(1 881 114)
Заимствования в форме выпуска долговых ценных бумаг и выпуск облигаций через ипотечного агента		-	3 272 130
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности		(1 329 008)	1 002 865
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(12 918)	(503 232)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(1 207 534)	(7 010 567)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8	10 842 062	17 852 629
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8	9 634 528	10 842 062

От имени Руководства:


Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

29 марта 2018 года
г. Москва


Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

29 марта 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 15-86 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



015

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

Предлагаемая консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Публичного Акционерного общества Коммерческого Банка «Металлургический инвестиционный банк» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно – «Группа»). Банк является публичным акционерным обществом, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации (далее – «РФ») с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2440.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года на территории РФ работали 5 филиалов Банка, расположенных в Белгороде, Выксе, Перми, Нижнем Новгороде и Новосибирске.

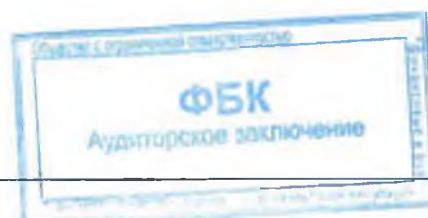
В течение 2017 года среднесписочная численность сотрудников Группы составляла 1 048 человек (2016 год: 1 159 человека).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
Акционеры/держатели выпущенных акций		
Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций:		
АО «ОМК-Сервис»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00
Конечные бенефициары:		
Седых Анатолий Михайлович	70,00	70,00
Шевелев Евгений Леонидович	18,00	18,00
Анисимов Валерий Павлович	12,00	12,00
Итого	100,00	100,00

Банк является членом следующих профессиональных ассоциаций, объединений и бирж:

- Публичное акционерное общество «Московская Биржа»;
- Московская Международная Валютная Ассоциация (ММВА);
- Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС (НП РТС);
- Национальная фондовая ассоциация (НФА);
- Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская Биржа»;
- Ассоциация Факторинговых Компаний (АФК);
- Factors Chain Internation (FCI).



016

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

Банк участвует в следующих в платежных системах: Visa international, MasterCard Europe, S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) и Объединенная Система Моментальных платежей.

5 июня 2017 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service улучшило прогноз со стабильного на позитивный для долгосрочного рейтинга банковских депозитов в национальной и иностранной валюте Металлинвестбанка и подтвердило значение рейтинга - B2.

Рейтинговое Агентство АО «Эксперт РА» 26.07.2017 присвоило ПАО АКБ «Металлинвестбанк» рейтинг кредитоспособности ruBBB.

В результате консолидации с 1 июля 2016 года Банк является головной кредитной организацией банковской Группы. Консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность контролируемого Банком ипотечного агента – компании ООО «ИА Металлинвест-1».

2. Основные принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в *тысячах российских рублей* (далее – «*тыс. руб.*»), если не указано иное.

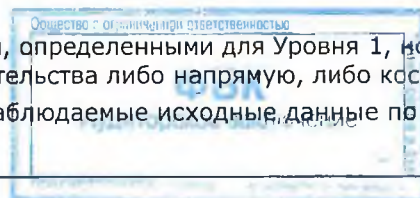
Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.



2. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 32.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Группа осуществляла операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обменный курс на конец периода		
1 доллар США	57.6002	60.6569
1 евро	68.8668	63.8111

3. Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Для российской экономики прошлый год стал началом периода посткризисного восстановления. В 2017 году, согласно оценкам, рост мирового ВВП составил 3,0% по сравнению с 2,4% в 2016 году, что стало самым высоким показателем за период после мирового финансового кризиса. Такое ускорение темпов роста мировой экономики было обусловлено благоприятными условиями на финансовом рынке, стимулирующими мерами государственной политики и укреплением уверенности. Важным достижением экономики является снижение инфляции, стабильный валютный курс и ослабление зависимости от цен на нефть.

Текущее состояние экономики аналитики оценивают как устойчивое, а рост "умеренным", однако, на данный момент главным глобальным риском остаются нестабильные цены на нефть. Кроме того, эксперты отмечают неопределенную ситуацию в области инвестиций и благосостояния населения.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.



4. Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и его дочерней компании.

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях. Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS)) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

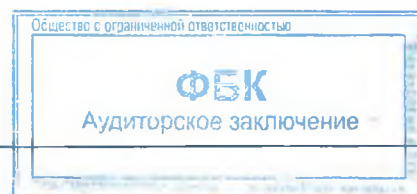
Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде.



4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды. Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Группы, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Группа продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить) Справедливая стоимость долей участия определяется в соответствии с величиной чистых активов компании.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.



4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов/средств ЦБРФ.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды, предоставленные клиентам.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.



4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными, займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством всех возможных мер по взысканию причитающихся сумм, а также после реализации имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыли или убытки.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли или убытки. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой части.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные Группой, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Группы вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций, не отражаются в составе прибылей или убытков.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Комбинированные финансовые инструменты

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов, или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, договоры РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный заем и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и, таким образом, считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время, исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента.

Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.



4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных событий исходя из указанных условных сумм. Группа приобретает свопы по кредитному риску у специализированных страховых компаний и банков с целью снижения риска дефолта контрагента по ценной бумаге, являющейся предметом свопа.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель. Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор. Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемому активу. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Группы в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 30 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 30 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания. В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам.

Название объекта	Норма амортизации
Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	5-20%
Прочие	50-80%
НМА	4%-20%

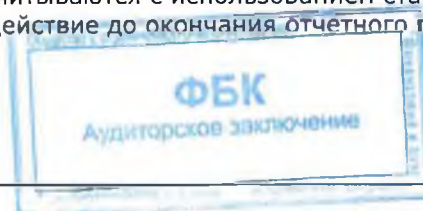
Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Группы. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

Объект основных средств списывается в случае продажи или в случае, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Драгоценные металлы. Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.



023

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Убыточные договоры. Существующие обязательства по убыточным договорам учитываются в составе резерва предстоящих расходов и оцениваются по тем же принципам. Договор считается убыточным, если Группа приняла на себя договорные обязательства, выполнение которых связано с неизбежными убытками, то есть сумма расходов по выполнению обязательств превышает экономические выгоды, которые предположительно будут получены по договору.

Реструктуризация. Резерв на проведение реструктуризации формируется на дату, когда Группа разработала подробный официальный план реструктуризации и создала обоснованные ожидания проведения реструктуризации, либо, начав выполнять этот план, либо доведя его содержание до всех заинтересованных лиц. Резерв под реструктуризацию создается только на сумму прямых затрат, связанных с ее осуществлением, которые представляют собой затраты, в обязательном порядке обусловленные реструктуризацией и не связанные с текущей деятельностью.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность. Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности каждой компании группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Затраты по займам. Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или созданием активов, для подготовки которых к запланированному использованию или продаже необходимо значительное время, включаются в стоимость таких активов до тех пор, пока они не будут готовы к запланированному использованию или продаже.

Доходы, полученные в результате временного инвестирования полученных заемных средств до момента их расходования на приобретение квалифицируемых активов, вычитается из расходов на привлечение заемных средств.

Все прочие затраты по займам отражаются в прибылях или убытках по мере их возникновения.

Пенсионные обязательства. Платежи по планам пенсионного обеспечения с установленными взносами относятся на расходы по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на пенсионные выплаты.

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Применение учетной политики Группы требует от руководства формирования суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить на основании других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках, которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Группа регулярно проверяет ссуды, предоставленные клиентам, на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд, предоставленных клиентам. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих данные, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Руководство Группы не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. общая валовая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 44 674 243 тыс. руб. и 37 317 148 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 3 876 304 тыс. руб. и 3 543 451 тыс. руб., соответственно.

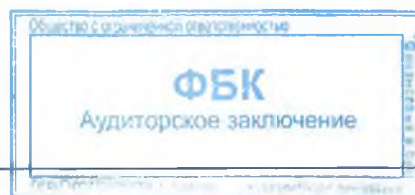
6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

6.1 Стандарты, оказывающие влияние на консолидированную финансовую отчетность

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (Инициативная поправка в сфере раскрытия информации). Поправки требуют предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств (т.е. займы, лизинговые обязательства). Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Поправка - Признание отложенных налоговых активов для нереализованных убытков). Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняет учет отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости и не считаются обесцененными (например, инвестиции в облигации с фиксированной процентной ставкой, справедливая стоимость которых уменьшилась в связи с изменением процентных ставок, но актив не считается обесцененным). В частности, она разъясняет, что отложенные налоги должны быть признаны по вычитаемым временным разницам, возникающим из нереализованных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, если удовлетворяются все другие критерии признания отложенных налогов, независимо от того, планируется ли возместить стоимость финансового инструмента путем его продажи или удержанием его до конца срока погашения. Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО период 2014-2016 годов (IFRS 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»). Поправка уточняет, что участие в других организациях применяется и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Группы.



6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

6.2 Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»³;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»¹;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»¹;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

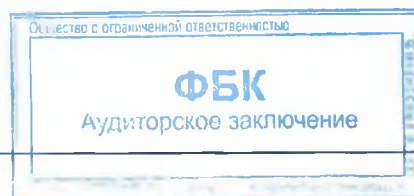
² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

³ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к: а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости.



6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструмента (не предназначенного для торговли и не являющегося условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Группы сделало следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность:

Классификация и оценка

- Ссуды, предоставленные клиентам, как раскрыто в Примечании 11, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Корпоративные облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечании 12: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, корпоративные облигации будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Обесценение. Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, ссуд, предоставленных клиентам (Примечание 11), прочих финансовых активов (Примечание 15) и договоров финансовой гарантии (Примечание 29).

Группа планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. Руководство Группы оценило кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, (Примечание 11) и договоров финансовой гарантии. Ожидаемые кредитные убытки будут признаваться за весь срок или за 12 месяцев, в зависимости от того, произойдет ли существенное увеличение кредитного риска по этим инструментам с даты первоначального признания до даты первого применения МСФО (IFRS) 9. Руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этих факторов.

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и по предварительному прогнозу ее влияние не превысит 5% от капитала Группы.

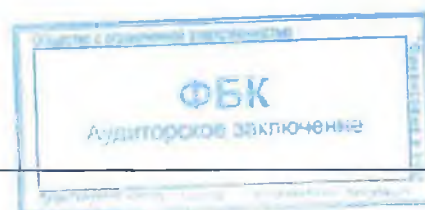
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на консолидированную отчетность Группы, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа руководством не представляется возможным. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделение между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.



6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду. Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

На 31 декабря 2017 года у Группы были договорные обязательства по нерасторгаемым договорам операционной аренды на сумму 139 375 тыс. руб. МСФО (IAS) 17 не требует признания активов в форме права пользования или обязательства по будущим платежам в отношении этих договоров аренды, вместо этого, определенная информация в отношении договорных обязательств по операционной аренде раскрыта в Примечании 29. Предварительный анализ показывает, что эти соглашения будут соответствовать определению аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, соответственно, Группа отразит активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении этих договоров, за исключением тех, которые будут соответствовать критериям краткосрочной аренды или аренды активов с низкой стоимостью в МСФО (IFRS) 16. Новое требование признавать активы в форме права пользования и соответствующее арендное обязательство, как ожидается, окажет существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

При этом, руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы в отношении договоров финансовой аренды, в которых Группа является арендатором (в связи с тем, что в финансовой отчетности уже признаны активы и связанные с ними обязательства по финансовой аренде), а также в отношении договоров аренды (как операционной, так и финансовой), в которых Группа является арендодателем.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых переход прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.



6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
- прекращается признание предыдущего обязательства;
 - операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевыми инструментами на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.



6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточны для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или проспективно. Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Неясность в отношении истолкования норм налогового законодательства может оказать влияние на учет организацией текущих или отложенных налоговых активов или обязательств. Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" к признанию и оценке в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таком случае организация должна признавать и оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с настоящим Разъяснением. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Группа функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является российский рубль («руб.»).

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в **тысячах российских рублей** (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

7. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого, регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание частных клиентов – представление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Казначейство и инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, межбанковские операции.
- Факторинговые операции – операции факторинга.

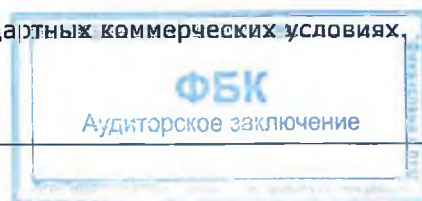
Доходы и расходы, а также активы и обязательства, которые не могут быть отнесены к тому или иному сегменту, распределялись пропорционально количеству сотрудников, задействованных в данном сегменте.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления, который является ответственным лицом, принимающим операционные решения. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемым при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

Управление операционными сегментами осуществляется преимущественно на основе сегментных результатов, которые не включают налог на прибыль. Сегментные активы и обязательства не включают в себя требования и обязательства по налогу на прибыль.

Операции между сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях.



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казначей- ство и инвести- ционная деятель- ность	Факторин- говые операции	31 декабря 2017 года / год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы	2 318 188	2 374 668	1 322 739	918 557	6 934 152
Процентные расходы	(2 369 661)	(579 911)	(363 173)	(325 940)	(3 638 685)
Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	470 776	-	470 776
Доходы по операциям с финансовыми активами для продажи	-	-	78 913	-	78 913
Доходы от переоценки и по операциям с иностранной валютой	-	-	405 867	-	405 867
Расходы от переоценки и по операциям с драгоценными металлами	-	-	(19 162)	-	(19 162)
Доходы по услугам и комиссии	168 036	800 496	67 594	4 023	1 040 149
Расходы по услугам и комиссии	(17 233)	(98 925)	(108 471)	-	(224 629)
Прочие доходы	24 175	18 142	3 082	2 862	48 262
Операционные расходы	(1 004 324)	(1 091 630)	(299 206)	(137 971)	(2 533 131)
В т.ч. амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(58 547)	(43 937)	(7 465)	(6 932)	(116 880)
Обесценение долгосрочных активов для продажи	(35 640)	(3 523)	-	-	(39 163)
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1 361 243	(758 203)	(497 170)	(105 871)	-
Итого сегментные доходы до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	444 784	661 115	1 061 789	355 661	2 523 349
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(395 599)	(86 023)	-	(184 893)	(666 515)
Формирование резервов по гарантиям и условным обязательствам	-	(56 373)	-	-	(56 373)
Итого сегментные доходы	49 185	518 719	1 061 789	170 768	1 800 461
Нераспределенные статьи					
Формирование резерва на потери по прочим активам					(31 952)
Расходы по налогу на прибыль					(378 066)
Итого нераспределенные статьи					(410 018)
Чистая прибыль за год					1 390 443
Сегментные активы и обязательства					
Сегментные активы	20 286 133	15 089 185	31 383 481	7 811 246	74 570 045
Отложенные налоговые активы					45 904
Сегментные обязательства	(36 423 935)	(19 537 779)	(5 888 658)	(3 425 778)	(65 276 151)

ФБК
Аудиторское заключение

041

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казначей- ство и инвести- ционная деятель- ность	Факторин- говые операции	31 декабря 2016 года / год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы	1 925 926	2 185 381	1 388 916	1 004 422	6 504 645
Процентные расходы	(2 296 465)	(613 796)	(681 055)	(204 030)	(3 795 346)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	189 937	(52 293)	-	(104 615)	33 029
Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	824 419	-	824 419
Доходы по операциям с финансовыми активами для продажи	-	-	68 472	-	68 472
Доходы от переоценки и по операциям с иностранной валютой	-	-	195 150	-	195 150
Расходы от переоценки и по операциям с драгоценными металлами	-	-	(62 204)	-	(62 204)
Доходы по услугам и комиссии	127 619	536 585	47 261	-	711 465
Расходы по услугам и комиссии	(10 945)	(50 021)	(139 045)	(29)	(200 040)
Формирование резервов по гарантиям	-	123 779	-	-	123 779
Обесценение долгосрочных активов для продажи	(53 633)	-	-	-	(53 633)
Прочие доходы	27 566	22 021	57 244	1 450	108 281
Операционные расходы	(995 685)	(1 096 052)	(371 640)	(239 537)	(2 702 914)
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1 611 427	(833 504)	(711 300)	(66 623)	-
Итого сегментные доходы	525 747	222 100	616 218	391 038	1 755 103
Формирование резерва на потери по прочим активам					(482 746)
Расходы по налогу на прибыль					(268 991)
Итого нераспределенные статьи					(751 737)
Чистая прибыль за год					1 003 366
Сегментные активы и обязательства					
Сегментные активы	16 363 815	14 114 848	32 782 031	5 536 170	68 796 864
Отложенные налоговые активы					70 571
Сегментные обязательства	(33 109 334)	(17 456 601)	(4 960 665)	(5 068 952)	(60 595 552)
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(58 341)	(51 326)	(9 470)	(8 769)	(127 906)



042

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета	3 798 469	5 158 967
Корреспондентский счет и депозиты в ЦБ	3 373 080	900 305
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	1 500 603	3 560 239
Наличные средства в кассе	963 835	1 222 551
Итого денежных средств и их эквивалентов	9 635 987	10 842 062

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа разместила средства в 4 банках на сумму 7 182 716 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа разместила средства в 2 банках на сумму 4 064 849 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов включена сумма 1 107 216 тыс. руб. однодневных облигаций ПАО «Банк ВТБ», которые фактически являются однодневными депозитами банка.

В целях расчета ОДДС сумма денежных средств и их эквивалентов 9 635 987 тыс. руб. уменьшена на сумму начисленных процентов по депозитам в ЦБ РФ 1 459 тыс. руб. и составляет 9 634 528 тыс. руб.

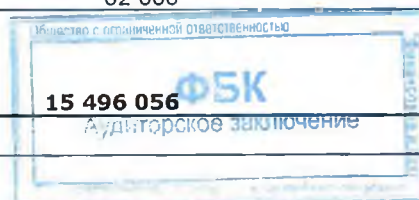
9. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долговые ценные бумаги	15 434 050	14 289 699
Производные финансовые инструменты	62 006	175 432
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	15 496 056	14 465 131
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15 496 056	14 465 131

Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, включают:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6.4% - 10.6%	8 162 077	6.4%-11.9%	4 641 029
Еврооблигации РФ	4.3% - 12.8%	3 606 835	4.5%-12.8%	6 036 090
Еврооблигации российских компаний	3.1% - 9.3%	2 699 102	3.2%-9.3%	2 687 940
Долговые ценные бумаги компаний	7.6% - 10.3%	787 994	9.2%-12.0%	843 377
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	8%	101 337	0%	-
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.7% - 7.8%	76 705	9.2%-12.3%	81 263
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО		596 887		3 158 079
Итого вложения в долговые ценные бумаги		15 434 050		14 289 699
Производные финансовые инструменты		62 006		175 432
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		15 496 056		14 465 131



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали Еврооблигации российских компаний на сумму 596 887 тыс. руб., которые были использованы в качестве залога по соглашениям с Банком "Национальный Клиринговый Центр" на предоставление финансирования по сделкам РЕПО (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали Облигации федерального займа (ОФЗ) на сумму 3 158 079 тыс. руб., которые были использованы в качестве залога по соглашениям с Федеральным казначейством Министерства финансов РФ на предоставление финансирования по сделкам РЕПО (Примечание 16).

Банком, с целью секьюритизации обеспечения и управлению ликвидностью, часть имущества была передана в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом и получены клиринговые сертификаты участия (КСУ).

КСУ - предъявительская документарная неэмиссионная ценная бумага с обязательным централизованным хранением, выдаваемая Банком «Национальный Клиринговый Центр» в обмен на активы, вносимые участником клиринга в имущественный пул. Права собственности на активы, внесенные в имущественный пул, включая право на получение доходов, сохраняются за Банком. Новый инструмент - клиринговый сертификат участия (КСУ) позволяет совершать сделки под обеспечение пула активов, переданных Национальному клиринговому центру.

По состоянию на 31 декабря 2017 года объем КСУ по сделкам РЕПО составил 596 887 тыс. руб., которые включали Еврооблигации российских компаний, по состоянию на 31 декабря 2016 года отсутствовали.

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS финансовых активов, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки составляет 1 556 463 тыс. руб., сумма КСУ формируемых клиринговой организацией - центральным контрагентом составляет 1 375 076 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года производные финансовые инструменты и сделки спот были представлены следующим образом:

	31.12.2017			31.12.2016		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой и драгоценными металлами						
Сделки спот	20 426 142	-	5 981	39 901 885	-	11 551
Своп итогов	33 445 951	-	-	65 403 333	15 368	28
своп	10 701 729	-	-	25 828 824	15 368	-
своп ПФИ	22 744 222	-	-	39 574 509	-	28
Форвардные контракты итогов	3 181 311	62 006	1 743	4 967 305	175 432	-
Форвардные контракты с поставкой	2 818 128	55 017	-	4 889 149	161 777	-
Беспоставочные форвардные контракты	363 183	6 989	1 743	219 760	13 655	-
Фьючерсные контракты итогов	10 218 568	-	-	11 624 316	-	-
Фьючерсные контракты с поставкой	-	-	-	8 808 759	-	-
Беспоставочные Фьючерсные контракты	10 218 568	-	-	2 673 953	-	-
Контракты прочие						
Фьючерсные контракты итогов	2 241 000	-	-	1 010 000	-	-
Фьючерсный контракты на проценты RUONIA	2 241 000	-	-	-	-	-
Фьючерсный контракты на индекс	-	-	-	1 010 000	-	-
Процентные свопы в одной валюте	-	-	-	1 107 233	-	4 924
Итого производные финансовые инструменты	38 385 101	62 006	1 743	58 283 363	175 432	4 952
Итого наличные сделки	31 127 871	-	5 981	65 730 709	15 368	11 551
Итого	69 512 972	62 006	7 724	124 014 072	190 800	16 503

Аудиторское заключение

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

В приведенной выше таблице приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов признанных в составе активов или обязательств и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость на валовой основе представляет собой стоимость базового актива производного инструмента, референсную ставку или индекс и служит базой, на основе которой, оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок расчеты, по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

10. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3 199 556	130 016
Средства на счетах в банках, биржах и забронированные для расчетов по операциям с ценными бумагами	1 390 126	1 316 706
Срочные депозиты	-	1 704 184
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	4 589 682	3 150 906

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства банков и иных финансовых учреждений включали ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО на сумму 3 199 556 тыс. руб. и 130 016 тыс. руб., которые были погашены в январе 2018 года и в январе 2017 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость активов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость полученного обеспечения, составили:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
Сделки обратного РЕПО обеспечены:	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	1 798 895	1 848 399		
Еврооблигации компаний			130 016	144 820
Клиринговые сертификаты участия	1 400 661	1 400 000		
Итого	3 199 556	3 248 399	130 016	144 820



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

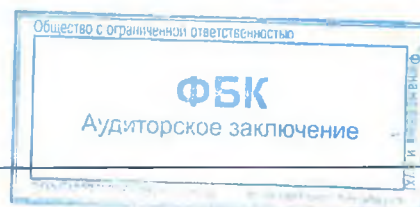
11. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, выданные юридическим лицам, всего	24 400 749	21 278 217
в т.ч.		
Ссуды малому и среднему бизнесу	10 784 422	7 797 916
Ссуды корпорациям	5 296 986	6 759 899
Факторинг	8 159 433	6 416 949
Требования по гарантиям	158 451	178 975
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	96 738
прочие	1 457	27 740
Ссуды, выданные физическим лицам, всего	20 273 494	16 038 931
в т.ч.		
ипотечные и жилищные кредиты	13 436 917	10 595 197
потребительские кредиты	6 832 816	5 434 954
автокредиты	3 761	8 780
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	44 674 243	37 317 148
За вычетом резерва под обесценение	(3 876 304)	(3 543 451)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	40 797 939	33 773 697

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам в разбивке по видам обеспечения полученного Группой:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	18 821 065	14 716 016
Ссуды, обеспеченные гарантиями	4 644 529	3 638 355
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	4 100 533	3 690 302
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и автотранспорта	618 452	762 775
Ссуды, обеспеченные залогом векселей	173 255	69 889
Ссуды, обеспеченные залогом прочих ценных бумаг	-	96 738
Необеспеченные ссуды (в т.ч. факторинг)	16 316 409	14 343 073
ИТОГО:	44 674 243	37 317 148
За вычетом резерва под обесценение	(3 876 304)	(3 543 451)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	40 797 939	33 773 697



043

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам в разбивке по секторам экономики:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, выданные физическим лицам:	20 273 494	16 038 931
Анализ ссуд, выданных юридическим лицам, по секторам экономики:		
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ в т.ч. факторинг	18 473 529	14 953 197
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	3 189 135	3 082 909
СТРОИТЕЛЬСТВО	754 014	825 627
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	824 525	861 055
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	356 108	490 976
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	309 070	393 808
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	261 137	124 859
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	63 364	-
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	42 750	-
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	39 151	81 179
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	23 093	119 831
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОП.УСЛУГИ	11 096	143 191
ПРОЧЕЕ	53 777	201 585
Итого ссуд, выданных юридическим лицам:	24 400 749	21 278 217
ИТОГО:	44 674 243	37 317 148
За вычетом резерва под обесценение	(3 876 304)	(3 543 451)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	40 797 939	33 773 697

Группа применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов. Согласно внутренним рейтингам, ссуды, предоставленные заемщикам, относятся в одну из следующих категорий качества:

- В состав «Ссуд высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам с безупречной кредитной историей в Группе, которые не имеют признаков ухудшения финансовой стабильности.
- В состав «Ссуд среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Группе; которые возможно допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины; у которых имеются средние финансовые показатели и отсутствуют признаки значительных финансовых затруднений.

К категории «Обесцененные» относятся ссуды, выданные заемщикам, не включенным в две описанные выше категории.



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В нижеприведенной таблице раскрыты данные по кредитному качеству ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам – необесцененные	41 153 375	(887 337)	40 266 038	32 226 296	(263 075)	31 963 221
Ссуды высшего качества	36 198 259	(62 406)	36 135 853	30 240 050	(82 388)	30 157 662
Ссуды среднего качества	4 955 116	(824 931)	4 130 185	1 986 246	(180 687)	1 805 559
Ссуды, предоставленные клиентам – обесцененные	3 520 868	(2 988 967)	531 901	5 090 852	(3 280 376)	1 810 476
Непросроченные ссуды	1 248 770	(744 629)	504 141	2 709 495	(959 929)	1 749 566
Просроченные прочие ссуды – менее 90 дней	71 574	(43 945)	27 629	136 626	(85 231)	51 395
Просроченные прочие ссуды – от 90 до 180 дней	267	(136)	131	53 619	(44 104)	9 515
Просроченные ссуды низкого качества – менее 90 дней	65 370	(65 370)	-	82 280	(82 280)	-
Просроченные ссуды низкого качества – от 90 до 180 дней	77 369	(77 369)	-	27 382	(27 382)	-
Просроченные ссуды низкого качества – свыше 180	2 057 518	(2 057 518)	-	2 081 450	(2 081 450)	-
Итого	44 674 243	(3 876 304)	40 797 939	37 317 148	(3 543 451)	33 773 697

Информация по коллективно оцененным и индивидуально оцененным кредитам на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
31 декабря 2017				
Ссуды, выданные юридическим лицам				
Коллективно оцененные	17 961 114	(1 223 278)	16 737 836	6,8%
Индивидуально оцененные	6 439 635	(1 422 441)	5 017 194	22,1%
Итого ссуды, выданные юридическим лицам	24 400 749	(2 645 719)	21 755 030	10,8%
Ссуды, выданные физическим лицам				
Коллективно оцененные	19 526 141	(884 886)	18 641 255	4,5%
Индивидуально оцененные	747 353	(345 699)	401 654	46,3%
Итого ссуды, выданные физическим лицам	20 273 494	(1 230 585)	19 042 909	6,1%
Итого	44 674 243	(3 876 304)	40 797 939	8,7%

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

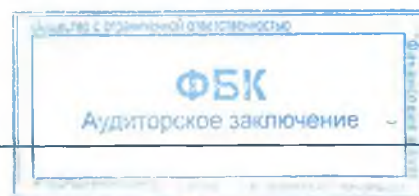
11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

31 декабря 2016	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Ссуды, выданные юридическим лицам				
Коллективно оцененные	13 902 324	(1 431 363)	12 470 961	10,3%
Индивидуально оцененные	7 375 893	(1 227 096)	6 148 797	16,6%
Итого ссуды, выданные юридическим лицам	21 278 217	(2 658 459)	18 619 758	12,5%
Ссуды, выданные физическим лицам				
Коллективно оцененные	15 189 110	(532 722)	14 656 388	3,5%
Индивидуально оцененные	849 821	(352 270)	497 551	41,5%
Итого ссуды, выданные физическим лицам	16 038 931	(884 992)	15 153 939	5,5%
Итого	37 317 148	(3 543 451)	33 773 697	9,5%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банком были предоставлены ссуды трем крупнейшим заёмщикам (группам заемщиков) на общую сумму 4 712 869 и 3 880 251 тысяч рублей, соответственно. При этом по состоянию на 31 декабря 2017 года тройку крупнейших заёмщиков (групп заёмщиков) составляли должники по операциям факторинга с регрессом

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды нетто на сумму 293 904 тыс. руб. и 251 399 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

			31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Ссуда после вычета резерва под обесценение, тыс. руб.	в % от капитала Банка	в % от кредитного портфеля Банка	Ссуда после вычета резерва под обесценение, тыс. руб.
Крупнейший должник по факторингу с регрессом	2 213 761	24%	5%	1 314 403
Крупнейшая группа должников по факторингу с регрессом	1 527 404	16%	4%	1 706 964
Крупнейший заёмщик по кредитным договорам	469 310	5%	1%	500 000
Крупнейшая группа заёмщиков по кредитным договорам	469 310	5%	1%	707 257



049

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют ссуды, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2016 года ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 96 738 тыс. руб., которые были погашены в январе 2017 года.

Информация о движении резервов под обесценение за периоды, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена следующим образом:

1 января 2016 года	4 622 658
Восстановление резервов	(33 029)
Списание активов	(268 388)
Убытки от уступки проблемных активов	(777 790)
31 декабря 2016 года	3 543 451
Создание резервов	666 515
Списание активов	(160 415)
Убытки от уступки проблемных активов	(173 247)
31 декабря 2017 года	3 876 304

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 906 827
- Муниципальные облигации	66 632	303 378
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации компаний	357 969	679 953
- Еврооблигации РФ	312 827	324 315
- Еврооблигации компаний	260 479	360 567
Акции финансовых организаций и прочее участие	323 845	323 881
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	94 283	-
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг	(201 406)	(210 175)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 120 346	3 688 746



050

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года долговые ценные бумаги в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации	7.6% - 8.3%	357 969	7.6% - 8.8%	679 953
Еврооблигации РФ	5.0%	312 827	5.0%	324 315
Еврооблигации российских компаний	4.5% - 8.7%	260 479	4.5% - 8.7%	360 567
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.4% - 10.9%	66 632	6.5% - 10.9%	303 378
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0%	-	11.0%	1 906 827
Итого вложения в долговые ценные бумаги		997 907		3 575 040
Долевые ценные бумаги и прочее участие:				
Акции финансовых организаций и прочее участие	-	323 845	-	323 881
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг		(201 406)		(210 175)
Итого вложения в долевые ценные бумаги и прочее участие		122 439		113 706
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 120 346		3 688 746

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года долевые ценные бумаги были представлены следующим образом:

Долевые ценные бумаги и прочее участие:	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ООО "Фирма Бластер+"	316 570	316 570
Участие в уставном капитале нерезидентов	7 240	7 276
Акции финансовых организаций	35	35
Резерв под обесценение	(201 406)	(210 175)
Итого	122 439	113 706

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи включали Еврооблигации российских компаний на сумму 94 283 тыс. руб., которые в полной сумме переданы в КСУ и были использованы в качестве залога по соглашениям с Банком "Национальный Клиринговый Центр" на предоставление финансирования по сделкам РЕПО (Примечание 16), по состоянию на 31 декабря 2016 года отсутствовали.

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи составляет 245 856 тыс. руб., сумма КСУ формируемых клиринговой организацией - центральным контрагентом составляет 185 944 тыс. руб.

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование долгосрочных активов	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Земельные участки и жилые помещения	337 956	265 339
Земельные участки и нежилые помещения	201 248	201 018
Автомобили	4 249	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	543 453	466 357

По состоянию на 01 января 2018 года была проведена проверка долгосрочных активов на обесценение. Оценка проводилась на основе сравнительного подхода.

Аудиторское заключение

051

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (продолжение)

Оценку рыночной стоимости недвижимого имущества проводили оценщики ООО «АВЕРТА ГРУПП» в лице Денисюк Елены Евгеньевны, являющейся членом НП «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков», свидетельство №1183 от 12 декабря 2007 года.

Изменение балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлено следующим образом:

31 декабря 2015 года	477 410
Поступления	244 889
Реализация	(202 309)
Обесценение	(53 633)
31 декабря 2016 года	466 357
Поступления	128 798
Реализация	(12 539)
Обесценение	(39 163)
31 декабря 2017 года	543 453

14. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания, земля и сооружения	Прочие ОС	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 917 855	492 084	47 202	2 457 141
Приобретение	2 499	73 162	19 001	94 662
Выбытие	(3 971)	(93 398)	(46 985)	(144 354)
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 916 383	471 848	19 218	2 407 449
Приобретение	-	25 169	8 533	33 702
Выбытие	(9)	(30 136)	(1 534)	(31 679)
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 916 374	466 881	26 217	2 409 472
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2015 года	86 665	251 768	42 042	380 475
Амортизационные отчисления	52 275	73 249	2 382	127 906
Выбытие	(157)	(39 895)	(42 016)	(82 068)
Остаток на 31 декабря 2016 года	138 783	285 122	2 408	426 313
Амортизационные отчисления	37 890	73 125	5 865	116 880
Выбытие	-	(21 316)	(140)	(21 456)
Остаток на 31 декабря 2017 года	176 673	336 931	8 133	521 737
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	1 831 190	240 316	5 160	2 076 666
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 777 600	186 726	16 810	1 981 136
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	1 739 701	129 950	18 084	1 887 735

Стоимость полностью самортизированных основных средств на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 153 810 тыс. руб. и 120 022 тыс. руб. соответственно.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы:		
Требование по взысканию денежных средств, списанных в результате хакерской атаки	456 991	456 991
Дебиторская задолженность по прочим операциям	64 765	59 352
Требования по срочным контрактам	-	3 817
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 699	2 877
За вычетом резервов под обесценение	(514 277)	(512 539)
Итого прочие финансовые активы	14 178	10 498
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи	38 792	21 228
Налоги к возмещению	24 824	4 895
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	5 532	3 407
Итого прочие нефинансовые активы	69 148	29 530
Итого прочие активы	83 326	40 028

Информация об изменении резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года	43 215
Формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 2016 года	25 755
Формирование резерва по требованиям по взысканию денежных средств, списанных в результате хакерской атаки	456 991
Списание активов	(13 422)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	512 539
Формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 2017 года	31 952
Списание активов	(30 214)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	514 277

29 февраля 2016 года неустановленными злоумышленниками была предпринята попытка несанкционированного доступа в систему коммуникации между расчетным центром ЦБ РФ и автоматизированным рабочим местом ответственного сотрудника Банка, в результате которой был запущен процесс вывода с корреспондентских счетов Банка денежных средств на общую сумму около 667 миллионов рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года требования по взысканию денежных средств, выведенных в ходе хакерской атаки, составили 456 991 тыс. руб. и были зарезервированы в полном объеме.

Руководство Банка предприняло комплекс мер по предотвращению аналогичных ситуаций в будущем. Данные меры включают, в частности: пересмотр и усиление алгоритмов доступа в ИТ-систему Банка, изменение механизма проведения платежей с Банком России, ограничение доступа сотрудников к серверам и сети Интернет. Руководство считает предпринятые меры достаточными и адекватными, чтобы свести к минимуму вероятность повторения аналогичного инцидента в будущем, однако не может полностью исключить вероятность дальнейших внешних нелегитимных воздействий на ИТ-систему Банка.



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений	5 173 053	5 588 211
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с другими банками	3 101 379	-
Корреспондентские счета других банков	1 281 691	3 542 706
Итого средства банков	9 556 123	9 130 917

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года депозиты банков в сумме 6 803 791 тыс. руб. и 4 639 151 тыс. руб. были получены от двух и одного банка, что составляет 71% и 51% и соответственно, что представляет собой значительную концентрацию средств.

Денежные средства Банка «Национальный Клиринговый Центр» АО были привлечены по соглашениям РЕПО. Средства АО «МСП Банка» в рамках реализации государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства и были направлены на кредитование компаний малого и среднего бизнеса, в том числе в рамках факторинговых операций (Примечание 9,12).

	31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговые сертификаты участия	3 101 379	3 191 171
Итого	3 101 379	3 191 171

В состав Клиринговых сертификатов участия (КСУ) вошли КСУ, которые были получены по сделкам обратного РЕПО на сумму 2 500 000 тыс. руб.

Сделки прямого РЕПО с Банком «Национальный Клиринговый Центр» АО заключены на срок, не превышающий 30 календарных дней с установленной ставкой в интервале 7,35 - 7,71% в рублях.

17. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	5 220 691	4 364 695
— Срочные депозиты	9 852 199	8 775 196
в т.ч. депозиты, полученные по соглашениям РЕПО	-	3 001 574
	15 072 890	13 331 400
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	1 451 361	673 955
— Срочные вклады	33 124 580	29 575 766
	34 575 941	30 058 212
Итого средства клиентов	49 648 831	43 389 612

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года депозиты клиентов в сумме 7 545 413 тыс. руб. и 8 483 135 тыс. руб. (15% и 20%) соответственно были получены от 4 и 6 клиентов соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Средства клиентов (продолжение)

Аккредитивы к оплате являются покрытыми аккредитивами, которые обеспечены средствами клиентов в сумме 537 684 тыс. руб. (Примечание 29).

Анализ по секторам экономики:	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	34 575 941	69.60%	30 249 721	69.70%
Обрабатывающее производство, в том числе металлургия	5 958 923	12.00%	4 140 407	9.50%
Оптовая и розничная торговля	3 301 993	6.70%	2 542 053	5.90%
Финансовая и страховая деятельность	1 869 367	3.80%	802 253	1.90%
Деятельность по операциям с недвижимостью	1 371 355	2.80%	-	0.00%
Деятельность в области информации и связи	1 048 811	2.10%	321 456	0.70%
Строительство	719 043	1.40%	650 794	1.50%
НАОКР	422 380	0.90%	934 370	2.20%
Услуги	33 799	0.10%	59 734	0.10%
Государственное управление	-	-	3 001 574	6.90%
Прочее	347 219	0.60%	687 250	1.60%
Итого средства клиентов	49 648 831	100%	43 389 612	100%

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

Дата погашения месяц/ год		Ставка процента, годовых %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации выпущенные ООО «ИА МЕТАЛЛИНВЕСТ-1»	Август 2046	10.25%	2 265 368	2 977 584
Дисконтные векселя	Июль 2017-Февраль 2022	-	895 653	1 967 766
Расчетные векселя	Ноябрь 2017- Сентябрь 2021	-	200 042	51 044
Облигации выпущенные банком	Май 2020	8.50%	5 488	278 253
Процентные векселя	Март 2015-Август 2019	3.00%-6.75%	4 445	41 894
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			3 370 996	5 316 541

Данные облигации были выпущены на следующих условиях:

Выпуск 4B020202440B серия БО-02 облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-02 в количестве 2 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая, со сроком погашения в 1820 день, с даты начала размещения облигации, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию владельца в дату оферты. Ближайшая дата оферты 26.11.2018 года. 04.07.2017 Банк погасил свои облигации на сумму 243 376 тыс. руб. и 27.11.2017 на сумму 26 369 тыс. руб.

В соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» создано специальное юридическое лицо – ООО «ИА Металлинвест-1», которое выступило эмитентом и держателем покрытия в виде портфеля ипотечных кредитов. ПАО АКБ «Металлинвестбанк» как банк-организатор отделил часть ипотечных кредитов и передал их ООО «ИА Металлинвест-1» путем действительной продажи. ООО «ИА Металлинвест-1» привлек финансирование за счет выпуска облигаций с ипотечным покрытием и направил доход от размещения облигаций на покупку портфеля ипотечных кредитов у ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Сделка по секьюритизации части ипотечного портфеля и размещению облигационного займа с ипотечным покрытием осуществлялась под поручительство АО «АИЖК».

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по выпущенным долговым обязательствам отсутствует просроченная и реструктурированная задолженность.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по обязательствам кредитного характера	463 095	406 722
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	175 754	115 696
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	74 406	97 060
Кредиторская задолженность по прочим операциям	37 732	22 512
Вознаграждения по агентским договорам и информационным услугам	16 611	4 295
Обязательства по срочным контрактам	14 119	18 523
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	13 979	17 350
Расчеты по депозитарным операциям	11 772	1 458
Незавершенные расчеты банка	4 500	2 104
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	2 239	160 184
Итого прочие финансовые обязательства	814 207	845 904
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	60 919	89 204
Прочее	22 635	17 733
Итого прочие нефинансовые обязательства	83 554	106 937
Итого прочие обязательства	897 761	952 841

20. Субординированный заем

Субординированный заем представлен следующим образом:

Кредитор	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «ОМК-Сервис»	Рубли	2024	14.5%	1 800 697	1 800 689
Итого субординированный заем				1 800 697	1 800 689

В случае банкротства или ликвидации Группы выплата по этим долгам производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Группы.



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года объявленный разрешенный к выпуску и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1 129 100 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и 109 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

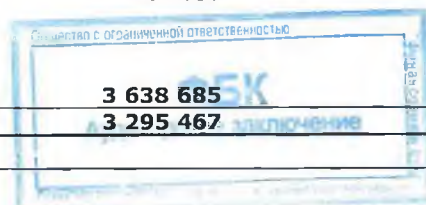
В 2017 году Группа объявила и выплатила дивиденды за 2016 год в размере 306,8 руб. на акцию по обыкновенным акциям на общую сумму 346 408 тыс. руб. и 75 руб. на акцию по привилегированным акциям на общую сумму 8 175 тыс. руб.

В 2016 году Группа объявила и выплатила дивиденды за 2015 год в размере 336,53 руб. на акцию по обыкновенным акциям на общую сумму 379 976 тыс. руб. и 75 руб. на акцию по привилегированным акциям на общую сумму 8 175 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков включая будущие убытки прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резервный фонд создан в соответствии с уставом Группы предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в российском бухгалтерском учете Банка.

22. Чистый процентный доход

	2017	2016
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	5 611 413	5 115 729
Проценты по средствам в банках	181 945	276 149
Проценты по финансовым активам удерживаемые до погашения	-	30 240
Итого процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5 793 358	5 422 118
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, изначально оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	856 994	746 056
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	283 800	336 471
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	1 140 794	1 082 527
Итого процентные доходы	6 934 152	6 504 645
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	2 495 133	2 646 116
Проценты по депозитам банков, Центрального банка Российской Федерации и других финансовых учреждений	526 660	394 435
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	355 892	490 650
Проценты по субординированному займу	261 000	264 145
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	3 638 685	3 795 346
Чистые процентные доходы	3 295 467	2 709 299



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлена следующим образом:

	2017	2016
Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	385 116	640 517
Прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	85 660	183 902
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	470 776	824 419
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлена следующим образом:		
Торговые операции нетто	322 163	512 748
Изменение справедливой стоимости	148 613	311 671
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	470 776	824 419

24. Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2017	2016
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	337 204	1 060 055
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты	68 663	(864 905)
Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	405 867	195 150



053

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Чистый убыток от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями

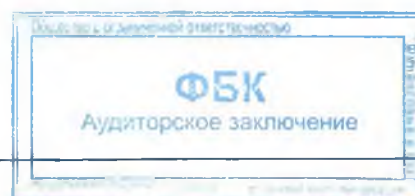
Убыток от переоценки и по операциям с драгоценными металлами представлен следующим образом:

	2017	2016
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов и камней	314 231	422 511
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов и камней	(350 241)	(455 017)
Доходы от переоценки драгоценных металлов и камней	328 685	484 599
Расходы от переоценки драгоценных металлов и камней	(311 837)	(514 297)
Чистый убыток от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	(19 162)	(62 204)

26. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии за предоставление банковских гарантий	487 391	249 243
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и за осуществление переводов денежных средств	215 928	178 058
Комиссии по агентским договорам и за присоединение к добровольным договорам страхования	134 811	115 083
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	92 595	88 799
Комиссии за осуществление валютного контроля	56 415	35 351
Коммиссионное вознаграждение от ММВБ и РТС по договорам дилинга	30 115	12 227
Комиссии по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	12 150	14 912
Прочее	10 744	17 792
Итого комиссионных доходов	1 040 149	711 465
Комиссионные расходы		
Комиссии по организации торгов с Московской биржей и клиринговым расчетам с Банком НКЦ (АО)	122 989	110 614
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	52 015	41 476
Комиссии за переводы денежных средств	30 113	19 447
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	9 147	17 424
Прочее	10 365	11 079
Итого комиссионных расходов	224 629	200 040
Чистые комиссионные доходы	815 520	511 425



050

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Заработная плата и премии	1 408 134	1 505 049
Страховые взносы	303 523	331 467
Страхование	151 569	143 043
Телекоммуникации	123 365	106 165
Амортизация основных средств	116 880	127 906
Налоги (кроме налога на прибыль и налога на добавленную стоимость)	88 522	89 867
Текущая аренда	64 260	65 486
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	48 581	24 427
Расходы на содержание и ремонт основных средств	43 820	90 968
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	40 528	46 795
Другие организационные и управленческие расходы	34 672	39 212
Расходы на рекламу	34 135	27 986
Охрана	18 312	19 675
Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	15 011	14 402
Расходы от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	4 329	27 895
Профессиональные услуги	2 602	9 827
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	1 450	1 139
Прочие расходы	33 438	31 605
Итого операционных расходов	2 533 131	2 702 914

28. Налог на прибыль

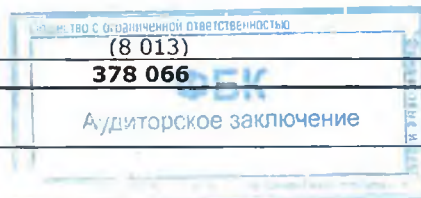
Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Группа.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в основном, связаны с различными методами, сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	361 412	582 964
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	24 667	(276 902)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(8 013)	(37 071)
Расходы по налогу на прибыль	378 066	268 991



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Начало года	(70 571)	206 331
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в совокупном доходе	8 013	37 071
Увеличение/(уменьшение) обязательства по налогу на прибыль за период, отражаемое в отчете о прибылях и убытках	16 654	(313 973)
Конец года	(45 904)	(70 571)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 768 509	1 272 357
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	353 702	254 471
Налоговый эффект от постоянных разниц	65 304	44 967
Разница за счет разных ставок налога на прибыль	(40 940)	(30 447)
Расходы по налогу на прибыль	378 066	268 991

	31 декабря 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 349	(56 841)	117 190
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	42 472	42 472	-
Выпущенные ценные бумаги	2 200	2 200	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 559	7 832	10 727
Субординированный заем	139	1	138
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	195 474	11 622	183 852
Прочие активы	65 008	(11 771)	76 779
Общая сумма отложенных налоговых активов	384 201	(4 485)	388 686
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(28 827)	(21 305)	(7 522)
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 895)	(9 895)	-
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в капитал	(8 677)	(8 013)	(664)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	5 250	(5 250)
Основные средства	(289 075)	10 718	(299 793)
Выпущенные ценные бумаги	(1 823)	3 063	(4 886)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(338 297)	(20 182)	(318 115)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	45 904	(24 667)	70 571

Аудиторское заключение

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	13 166 752	10 920 700
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5 371 030	2 972 254
Аккредитивы	537 684	452 605
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(463 095)	(406 722)
Итого обязательств кредитного характера	18 612 371	13 938 837

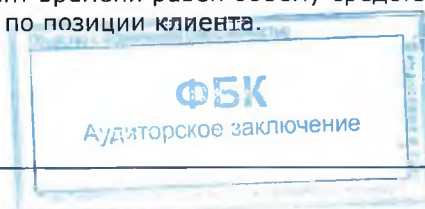
Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика кредитной истории и прочих факторов. Выданные аккредитивы полностью обеспечены депозитами клиентов.

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало периода		406 722	530 501
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение периода		56 373	(123 779)
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	19	463 095	406 722

Обязательства по договорам операционной аренды. Будущие минимальные арендные платежи по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее одного года	52 805	43 450
Более одного года, но менее пяти лет	85 854	62 526
Более пяти лет	716	6 549
Итого обязательства по договорам операционной аренды	139 375	112 525

Фидуциарная деятельность. В ходе своей деятельности Группа заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со своей стороны до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/(убытки) по позиции клиента.



062

29. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 104 530 874 штук и 104 296 225 штук, соответственно.

Судебные иски. Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года предшествующие отчетному открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены.

В ситуациях неопределенности Группа отражает оценочные обязательства по налогам исходя из оценки руководством оттока ресурсов, которые с высокой вероятностью может потребоваться для погашения таких обязательств. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства и различия в трактовке могут существенно повлиять на консолидированную финансовую отчетность.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку независимыми друг от друга сторонами кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости. Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в России активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- (а) Переменная ставка – По мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- (б) Фиксированная ставка – Отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых, равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с применением методик оценки или моделей ценообразования, в основном, включают некотируемые долевые и долговые ценные бумаги.

Данные активы оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции в которой действует эмитент.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями торгуемых на активных ликвидных рынках определяется в соответствии с рыночными котировками;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен используемых в рыночных сделках на соответствующую дату и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности рассчитанных по рыночным процентным ставкам соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков полученной на основе применимых кривых доходности рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

Справедливая стоимость не котируемых акций не может быть надежно определена, так как отсутствует активный рынок, поэтому они учитываются по стоимости приобретения и ежегодно тестируются на обесценение.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении. В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1 определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Класс финансовых активов/обязательств	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 434 050	62 006	-	14 289 699	175 432	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	997 907	-	122 439	3 575 040	-	113 706
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 743	-	-	4 952	-

Изменение финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи 3 уровня произошло за счет изменения справедливой стоимости доли. (Примечание 12)

31. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Группы, максимизируя прибыль акционеров путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием среди прочего коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком РФ.

В течение прошлого года Группы полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

В состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированный заем, информация о котором представлена в Примечании 20 и собственный капитал акционеров Группы, включающий выпущенные акции резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об изменениях в капитале.

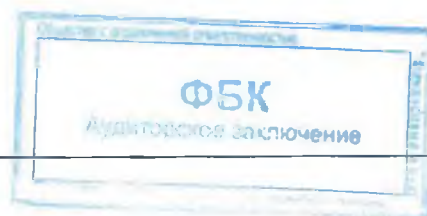
Руководство Группы раз в полгода проводит оценку структуры капитала Группы.

В рамках такой оценки Руководство в частности анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Управление капиталом. На основе рекомендаций Руководство группы производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2016 годом.

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением 1988 года по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:



065

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Управление капиталом (продолжение)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал первого уровня	9 339 798	8 237 846
Капитал второго уровня	1 800 697	1 803 344
Итого регулятивный капитал	11 140 495	10 041 190
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	11.3%	11.3%
Итого капитал	13.5%	13.7%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа включила в расчет капитала, полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности по субординированным долгам производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

32. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

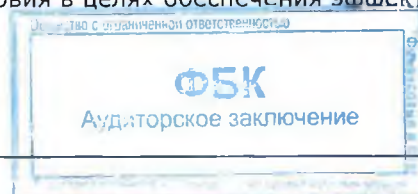
Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками главной целью, которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов.

Ниже приведена детализация информации о структуре органов управления Группы, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне Группы и на уровне отдельных участников Группы, описание процесса информирования Совета директоров о принимаемых рисках.

Структура управления рисками. Конечную ответственность за выявление и контроль рисков несет Совет директоров; в то же время имеются отдельные независимые органы ответственные за управление рисками и их мониторинг.

Совет директоров Банка несет ответственность за разработку общего подхода по управлению рисками и согласование стратегий и принципов в отношении рисков. Он также отвечает за оценку эффективности системы внутреннего контроля Группы, в том числе системы управления рисками в целом, и утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления).

Правление Банка осуществляет деятельность по реализации Стратегии Банка по управлению рисками и капиталом, включающую в себя: утверждение организационной структуры Банка и распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений, определение способов реализации приоритетных направлений деятельности с учетом принимаемых рисков, а также принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.



066

32. Политика управления рисками (продолжение)

Правление также ответственно за:

- принятие решений о предоставлении и условиях предоставления конкретных кредитов и кредитных линий;
- установление лимитов на активные операции по видам банковских операций, финансовых инструментов;
- утверждение размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- осуществление управления рисками банковской книги с целью максимизации прибыли при условии сохранения оптимального уровня ликвидности;
- осуществление управления рисками ликвидности Банка;
- управление структурой и достаточностью капитала Банка.

Казначейство несет ответственность за управление активами и обязательствами Группы и ее финансовой структурой в целом. Кроме того, оно несет основную ответственность за управление рисками ликвидности и финансирования Группы.

Экономическое Управление, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за координацию и централизацию управления рисками.

Процессы управления рисками в Группы ежегодно проверяются Службой внутреннего контроля, которая изучает как адекватность процедур, так и соблюдение процедур Группой. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты оценки с руководством.

Системы оценки и представления отчетности по рискам. Риски Группы оцениваются с использованием метода, отражающего как ожидаемый убыток, который может возникнуть в обычных обстоятельствах так и неожиданный убыток, которые представляют собой расчет итогового фактического убытка на основе статистических моделей. В данных моделях используются значения вероятности, основанные на прошлом опыте скорректированные с учетом экономических условий. Группа также анализирует сценарии наихудшего развития событий предполагающие, что чрезвычайные события, вероятность которых очень низка, фактически произойдут.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Группой лимитах. Данные лимиты отражают деловую стратегию и рыночные условия среды Группы, а также уровень риска, который Группа желает принять, дополнительное внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Группа отслеживает и оценивает общую способность противостоять рискам применительно к общей подверженности рискам по всем видам риска и направлениям деятельности.

Информация, собранная по всем направлениям деятельности, изучается и обрабатывается с целью проведения анализа контроля и раннего выявления рисков. Данная информация представляется и поясняется Руководству, а также руководителю каждого хозяйственного подразделения. Отчет включает показатели общего кредитного риска исключения из лимитов коэффициенты ликвидности и изменения в профиле рисков. Ежемесячно предоставляется подробная отчетность по рискам в разрезе отраслей клиентов и географических сегментов. Высшее руководство оценивает адекватность сформированного резерва на потери по кредитам на ежемесячной основе.

На всех уровнях Группа составляются и распространяются отдельные отчеты по рискам с тем, чтобы обеспечить наличие у всех хозяйственных подразделений доступа к обширной необходимой и актуальной информации.

Экономическое управление проводит еженедельное информирование Правления Банка и всех прочих соответствующих работников Группы по использованию рыночных лимитов инвестиций и ликвидности, а также любых других событиях, связанных с рисками.



32. Политика управления рисками (продолжение)

Снижение рисков. В рамках общего управления рисками Группа использует производные инструменты для управления рисками, возникающими в связи с изменением курсов иностранных валют.

Группа использует обеспечение для снижения кредитных рисков.

В целях ограничения чрезмерной концентрации рисков Группа осуществляет контроль концентрации крупных кредитных рисков, соблюдает и поддерживает на уровне ниже установленного обязательные нормативы Банка России: максимальный размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) максимального размера кредитов банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1). Также Экономическое управление осуществляет контроль концентрации в базе фондирования, устанавливая предельные значения на привлечение средств от одного вкладчика и его долю в обязательствах, предоставляет отчет Правлению Банка на ежеквартальной основе.

Кредитный риск. Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и вследствие этого возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору и т. п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или сектором оценки рисков Экономического управления. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента и Кредитными службами подразделений.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам продуктам (отраслям экономики регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемые Правлением Банка. Экономическим Управлением осуществляется ежедневный мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства предоставленных кредитов Группа получает обеспечение в виде залога, а также поручительства организаций и физических лиц, однако, существенная часть кредитования приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски отслеживаются на постоянной основе и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами Группа потенциально несет убыток равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа отслеживает сроки погашения ссуд т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.



32. Политика управления рисками (продолжение)

Правление Банка принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля и прочих операций, подверженных кредитному риску. Оценка концентрации кредитного риска Группы по совокупному портфелю ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии со значениями обязательных нормативов установленными ЦБ РФ, а также в соответствии с показателями качества кредитного портфеля и степени концентрации рисков по активам, установленным требованиями ЦБ РФ.

В целях минимизации уровня кредитного риска, Группа осуществляет политику управления кредитным риском на всех стадиях кредитного процесса: с момента подачи клиентской заявки до этапа взыскания долга. Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов на контрагентов и эмитентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания адекватных резервов на возможные потери по судам, оценка качества обеспечения.

В целях усиления контроля над кредитным риском в корпоративной структуре Банка сформированы отделы для анализа и подготовки информации в зависимости от вида кредитного продукта. Оценка залога осуществляется Отделом контроля и анализа залогов. Мониторинг кредитных рисков проводится на постоянной основе и включает в себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков и контрагентов, соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов-заемщиков, мониторинг залогов (наличие, хранение и т.п.).

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения. Требования к предмету залога, оформлению и определению справедливой стоимости различных видов обеспечения, его ликвидности, порядок мониторинга регламентируются внутренними нормативными документами Группы. При этом наличие оформленного в установленном порядке обеспечения по кредиту не заменяет комплексной оценки заемщика. Справедливая стоимость обеспечения рассчитывается не реже 1 раза в квартал. Мониторинг заложенного имущества проводится сотрудниками Отдела контроля и анализа залогов. В целях дополнительного снижения рисков при оформлении обеспечения обязательств контрагента в форме залога имущества действуют требования к его страхованию.

В качестве обеспечения по выданным кредитам Группа принимает такие виды залога, как недвижимость, оборудование, ценные бумаги, автотранспорт, спецтехника, имущественные права и т.д. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре. Порядок и периодичность определения оценочной стоимости для каждого вида залога установлен во внутрибанковской Инструкции по проведению залоговых операций.

В качестве дополнительного обеспечения кредита оформляются поручительства владельцев бизнеса/учредителей, основных компаний холдинга, ведущих финансово-хозяйственную деятельность (генерирующих выручку и/или являющихся собственниками активов), поручительство залогодателя недвижимого имущества.

Обеспечение кредита должно удовлетворять следующим основным требованиям:

- обеспечение кредита должно быть оформлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями банка;
- залоговая стоимость залогового обеспечения должна быть достаточна для компенсации основного долга по кредиту, в исключительных случаях допускается бланковая часть, размер которой устанавливается соответствующим продуктом или Правлением Банка;
- реальная (рыночная) стоимость обеспечения не должна иметь существенных колебаний;
- имущество, передаваемое в качестве обеспечения кредита, должно быть застраховано в пользу Банка на срок, на 3 месяца, превышающий срок кредитования, страхование осуществляется страховыми компаниями, аккредитованными Банком в рамках установленного лимита.



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков присущих конкретным активам и общим рыночным рискам.

Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

		31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	8	8 672 152	-	9 619 511	-
Обязательные резервы денежных средств в Банке России		415 521	-	388 801	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9	15 434 050	-	14 289 699	-
Производные финансовые активы	9	62 006	-	175 432	-
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	10	4 589 682	3 248 399	3 150 906	144 820
Ссуды, предоставленные клиентам	11	40 797 939	28 357 834	33 773 697	22 974 075
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	997 907	-	3 575 040	-
Прочие активы	15	14 178	-	31 726	-
Итого активы с кредитным риском		70 983 435	31 606 233	65 004 812	23 118 895
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	29	13 166 752	402 286	10 920 700	1 176 965
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	29	5 371 030	-	2 972 254	-
Аккредитивы	29	537 684	537 684	452 605	452 605
Итого		90 058 901	32 546 203	79 350 371	24 748 465

(*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости.

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости суммы, представленные выше отражают текущую подверженность Группы кредитному риску, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости. В состав аккредитивов включены только покрытые аккредитивы. Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства частично обеспечены собственными векселями Банка.

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

Производные финансовые инструменты. Кредитный риск по производным финансовым инструментам на любой момент времени ограничивается положительной величиной справедливой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

Внебалансовый риск. Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению кредитов в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Географическая концентрация. Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ. Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 758 190	2 849 204	28 593	9 635 987
Обязательные резервы на счетах в Банке России	415 521	-	-	415 521
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	15 496 056	-	-	15 496 056
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	4 347 291	242 391	-	4 589 682
Ссуды, предоставленные клиентам	40 797 939	-	-	40 797 939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 120 346	-	-	1 120 346
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	543 453	-	-	543 453
Отложенные налоговые активы	45 904	-	-	45 904
Основные средства	1 887 735	-	-	1 887 735
Прочие активы	82 319	1 007	-	83 326
Итого активов	71 494 754	3 092 602	28 593	74 615 949
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 743	-	-	1 743
Депозиты банков	9 055 885	-	500 238	9 556 123
Средства клиентов	49 149 038	431 953	67 840	49 648 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 272 461	-	98 535	3 370 996
Прочие обязательства	897 567	-	194	897 761
Субординированный заем	1 800 697	-	-	1 800 697
Итого обязательств	64 177 391	431 953	666 807	65 276 151
Чистая балансовая позиция	7 317 363	2 660 649	(638 214)	9 339 798
Обязательства кредитного характера	18 612 371	-	-	18 612 371



071

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2016 года			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 832 954	4 971 496	37 612	10 842 062
Обязательные резервы на счетах в Банке России	388 801	-	-	388 801
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	14 465 131	-	-	14 465 131
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	2 807 282	343 624	-	3 150 906
Ссуды, предоставленные клиентам	33 773 697	-	-	33 773 697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 681 470	7 276	-	3 688 746
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	466 357	-	-	466 357
Отложенные налоговые активы	70 571	-	-	70 571
Основные средства	1 981 136	-	-	1 981 136
Прочие активы	37 380	2 623	25	40 028
Итого активы	63 504 779	5 325 019	37 637	68 867 435
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 952	-	-	4 952
Средства банков	9 130 871	-	46	9 130 917
Средства клиентов	43 290 538	73 416	25 658	43 389 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 800 507	184 727	331 307	5 316 541
Прочие обязательства	947 377	4 210	1 254	952 841
Субординированный заем	1 800 689	-	-	1 800 689
Итого обязательства	59 974 934	262 353	358 265	60 595 552
Чистая балансовая позиция	3 529 845	5 062 666	(320 628)	8 271 883
Обязательства кредитного характера	13 938 837	-	-	13 938 837

Залоговое обеспечение. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости товарно-материальных запасов ценных бумаг и гарантий оборудования и автотранспортных средств;
- по ипотечному и жилищному кредитованию – ипотечный залог жилых помещений.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.



072

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов. Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам.

31 декабря 2017 года	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	42 828	2 591 162	4 299 047	1 714 362	24 753	8 672 152
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	415 521	-	-	415 521
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	14 101 311	1 332 739	-	15 434 050
Производные финансовые активы	-	-	-	-	62 006	62 006
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	-	242 391	3 936 871	-	410 420	4 589 682
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	40 797 939	40 797 939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	445 447	552 460	-	997 907

31 декабря 2016 года	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	3 913 621	1 323 802	4 380 581	1 507	9 619 511
Обязательные резервы денежных средств в Банке России	-	388 801	-	-	388 801
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	11 141 638	3 148 061	-	14 289 699
Производные финансовые активы	-	-	-	175 432	175 432
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	343 714	809 076	1 994 346	3 770	3 150 906
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	33 773 697	33 773 697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 579 693	995 347	-	3 575 040
Прочие финансовые активы	-	-	-	31 726	31 726

Группа осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Группа разработала внутренние модели сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами с целью определения рейтинга контрагентов.

В Группе была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Группы и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение.

Аудиторское заключение

073

32. Политика управления рисками (продолжение)

Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и ссуды.

Группа разработала модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели: финансовое положение отношения с заемщиком качество управления целевое использование местоположение кредитную историю обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование сфера деятельности финансовое положение кредитная история собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер ссуды. Максимальный размер ссуды рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Группа применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным займам и группам розничных займов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по ссудам предоставленным клиентам в отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не представлена.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB-.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями. Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении.

Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Группой и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.



074

32. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяет стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций входящую в процесс управления активами и пассивами. Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств необходимых для возврата депозитов и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации предоставляемой ключевому высшему руководству компании. Отдельные суммы, приведенные в таблице, являются оценочными и могут измениться.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, которые не являются производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;
- (б) оставшийся срок, до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство; и
- (в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитывается для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	31 декабря 2017 года Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	9 635 987	-	-	-	-	-	9 635 987
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	415 521	415 521
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15 474 070	19 056	2 930	-	-	-	15 496 056
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	3 951 288	410 297	228 097	-	-	-	4 589 682
Ссуды, предоставленные клиентам	2 385 524	5 495 099	7 910 549	13 232 374	11 482 499	291 894	40 797 939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	997 907	-	-	-	-	122 439	1 120 346
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	543 453	-	-	-	-	-	543 453
Отложенные налоговые активы	45 904	-	-	-	-	-	45 904
Основные средства	-	-	-	-	-	1 887 735	1 887 735
Прочие активы	83 326	-	-	-	-	-	83 326
Итого активов	33 117 459	5 924 452	8 141 576	13 232 374	11 482 499	2 717 589	74 615 949
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	840	903	-	-	-	-	1 743
Депозиты банков	5 853 712	1 000 000	2 400 000	302 411	-	-	9 556 123
Средства клиентов	19 083 053	5 506 066	16 397 392	8 662 320	-	-	49 648 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	383 165	510 713	507 621	907 656	1 061 841	-	3 370 996
Прочие обязательства	258 912	-	-	638 849	-	-	897 761
Субординированный заем	-	-	-	-	1 800 697	-	1 800 697
Итого обязательств	25 579 682	7 017 682	19 305 013	10 511 236	2 862 538	-	65 276 151
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	7 537 777	(1 093 230)	(11 163 437)	2 721 138	8 619 961	2 717 589	9 339 798
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	7 537 777	6 444 547	(4 718 890)	(1 997 752)	6 622 209	9 339 798	



076

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

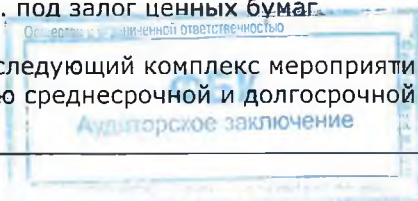
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	31 декабря 2016 года Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 842 062	-	-	-	-	-	10 842 062
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	388 801	388 801
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14 465 131	-	-	-	-	-	14 465 131
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	1 774 917	1 100 000	275 989	-	-	-	3 150 906
Ссуды, предоставленные клиентам	3 100 633	5 817 168	5 148 497	12 245 548	7 461 851	-	33 773 697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 575 040	-	-	-	-	113 706	3 688 746
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	466 357	-	-	-	-	-	466 357
Отложенные налоговые активы	70 571	-	-	-	-	-	70 571
Основные средства	-	-	-	-	-	1 981 136	1 981 136
Прочие активы	40 028	-	-	-	-	-	40 028
Итого активы	34 334 739	6 917 168	5 424 486	12 245 548	7 461 851	2 483 643	68 867 435
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 952	-	-	-	-	-	4 952
Средства банков	4 491 765	-	-	4 408 867	230 285	-	9 130 917
Средства клиентов	15 567 737	5 450 436	15 491 652	6 879 787	-	-	43 389 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	269 691	446 145	1 047 714	594 789	2 958 202	-	5 316 541
Прочие обязательства	796 425	9 211	64 047	83 158	-	-	952 841
Субординированный заем	-	-	-	-	1 800 689	-	1 800 689
Итого обязательства	21 130 570	5 905 792	16 603 413	11 966 601	4 989 176	-	60 595 552
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	13 204 169	1 011 376	(11 178 927)	278 947	2 472 675	2 483 643	8 271 883
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	13 204 169	14 215 545	3 036 618	3 315 565	5 788 240	8 271 883	

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекаются на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывает на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Для управления ликвидностью Группа имеет возможность использовать дополнительные инструменты: Банк включен в список кредитных организаций, которые могут привлекать финансирование от ЦБ РФ в рамках программы «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». Со стороны ЦБ РФ открыт овердрафт Банку в размере 4 000 000 тыс. руб. под залог ценных бумаг.

Экономическое управление и Казначейство проводит следующий комплекс мероприятий (анализа прогноза и выработки предложений) по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Группы:



077

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

- на постоянной основе проводится мониторинг изменений в структуре активов и пассивов Группы;
- применяется метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Группы с расчетом показателей разрыва ликвидности характеризующих избыток (дефицит) ликвидности;
- еженедельно составляется прогноз ликвидности;
- ежемесячно проводится анализ фактической динамики нормативов ликвидности, выявляя требования и обязательства, оказывающих основное влияние на значение нормативов;
- ежеквартально проводится анализ фактической динамики величины концентрации кредитного риска и привлеченных средств, а также динамики остатков на клиентских счетах.

В результате проведенного анализа формируются отчеты, которые предоставляются органам управления Группы. В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Экономическое управление незамедлительно информирует об этом Руководство Группы для принятия мер по регулированию ликвидности.

Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые, может быть, предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки, как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	840	903	-	-	-	1 743
Средства банков	5 885 029	1 066 041	2 544 748	356 075	-	9 851 893
Средства клиентов	17 577 627	17 961 369	16 700 108	9 042 639	-	61 281 743
Выпущенные долговые ценные бумаги	404 720	570 691	703 592	1 845 815	1 391 087	4 915 903
Прочие финансовые обязательства	14 178	-	-	-	-	14 178
Субординированный заем	21 452	64 356	196 644	1 044 000	2 241 912	3 568 364
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	23 903 846	19 663 360	20 145 092	12 288 529	3 632 999	79 633 824

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28	-	4 924	-	-	4 952
Средства банков	5 493 934	91 968	281 012	4 831 816	-	10 698 730
Средства клиентов	15 928 622	5 898 726	16 378 422	7 266 068	-	45 471 838
Выпущенные долговые ценные бумаги	390 022	640 098	872 391	6 363 658	10 538 241	18 804 410
Прочие финансовые обязательства	685 193	9 211	64 047	83 158	-	841 609
Субординированный заем	21 452	64 356	196 644	1 044 000	2 563 693	3 890 145
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	22 519 251	6 704 359	17 797 440	19 588 700	13 101 934	79 711 684



32. Политика управления рисками (продолжение)

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Группа считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2017 года Итого
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	4 453 626	2 255 496	4 009 681	2 447 949	13 166 752

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1 329 319	2 215 879	4 889 190	2 486 312	10 920 700

Инструменты финансирования

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Группы, или его способность достигать запланированные бизнес-цели, окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе не произошло.

Руководство Группы управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Экономическое управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

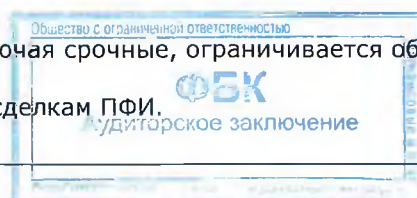
Анализ чувствительности к изменению процентной ставки. Анализ чувствительности к изменению процентных ставок оценивает влияние возможных колебаний процентных ставок или валютных курсов в течение года. Долгосрочный характер анализа чувствительности дополняет результаты метода оценки максимально возможных потерь и помогает Группе оценить рыночные риски.

Чувствительность Группы к изменению процентных ставок незначительна в связи с тем, что активы и обязательства Группы представляют собой преимущественно финансовые инструменты с фиксированной ставкой.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк осуществляет ежедневный контроль величины открытой валютной позиции (ОВП), которая не должна превышать суммарно 20% от капитала кредитной организации и 10% по каждой из валют, включая балансирующую позицию в рублях. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП, поддерживая требуемый уровень. Контроль над валютным риском строится следующим образом:

- открытая нетто позиция по всем сделкам, включая срочные, ограничивается общим лимитом открытой валютной позиции;
- отдельно лимитируется открытая позиция по сделкам ПФИ.



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года Группа соблюдала лимиты открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России. На разницу в величине открытой валютной позиции между подходом в МСФО и требованиями Банка России являются кредитные требования/обязательства, которые принимаются при расчете валютной позиции в соответствии с требованиями 178-И и не учитываются в вышеуказанной таблице.

	Рубль	Доллар США 1 доллар = 57.6002 рубля	Евро 1 евро = 68.8668 рубля	Прочая валюта и драгоценные металлы	31 декабря 2017 года Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 561 013	740 789	2 221 674	1 112 511	9 635 987
Обязательные резервы на счетах в Банке России	415 521	-	-	-	415 521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 190 119	5 769 886	536 051	-	15 496 056
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	3 708 905	560 416	1 263	319 098	4 589 682
Ссуды, предоставленные клиентам	40 274 292	487 526	36 121	-	40 797 939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	539 800	372 575	-	207 971	1 120 346
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	543 453	-	-	-	543 453
Отложенные налоговые активы	45 904	-	-	-	45 904
Основные средства	1 887 735	-	-	-	1 887 735
Прочие активы	76 249	6 799	-	278	83 326
Итого активов	62 242 991	7 937 991	2 795 109	1 639 858	74 615 949
Обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 743	-	-	-	1 743
Депозиты банков	8 298 399	902 781	234 654	120 289	9 556 123
Средства клиентов	38 296 939	8 886 153	2 357 364	108 375	49 648 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 210 908	124 151	35 937	-	3 370 996
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	879 974	9 395	8 391	1	897 761
Субординированный заем	1 800 697	-	-	-	1 800 697
Итого обязательства	52 488 660	9 922 480	2 636 346	228 665	65 276 151
Чистая балансовая позиция	9 754 331	(1 984 489)	158 763	1 411 193	9 339 798
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(25 348 601)	(30 260 224)	(11 918 846)	(2 280 024)	
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	25 310 998	31 865 555	11 692 687	876 193	
Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	(37 603)	1 605 331	(226 159)	(1 403 831)	
Открытая позиция	9 716 728	(379 158)	(67 396)	7 362	



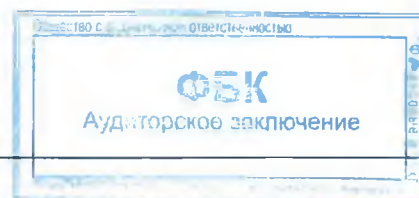
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 доллар = 60.6569 рубля	Евро 1 евро = 63.8111 рубля	Прочая валюта и драгоцен- ные металлы	31 декабря 2016 года Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 732 829	1 227 055	4 182 048	700 130	10 842 062
Обязательные резервы на счетах в Банке России	388 801	-	-	-	388 801
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 741 101	8 724 030	-	-	14 465 131
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	2 174 518	681 123	1 531	293 734	3 150 906
Ссуды, предоставленные клиентам	33 194 216	544 051	35 430	-	33 773 697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 996 588	390 088	130 727	171 343	3 688 746
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	466 357	-	-	-	466 357
Отложенные налоговые активы	70 571	-	-	-	70 571
Основные средства	1 981 136	-	-	-	1 981 136
Прочие активы	36 513	2 372	850	293	40 028
Итого активы	51 782 630	11 568 719	4 350 586	1 165 500	68 867 435
Обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 952	-	-	-	4 952
Средства банков	5 539 115	2 951 331	457 331	183 140	9 130 917
Средства клиентов	31 756 577	9 119 731	2 482 188	31 116	43 389 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 540 704	682 160	93 677	-	5 316 541
Прочие обязательства	932 622	9 840	1 885	8 494	952 841
Субординированный заем	1 800 689	-	-	-	1 800 689
Итого обязательства	44 574 659	12 763 062	3 035 081	222 750	60 595 552
Чистая балансовая позиция	7 207 971	(1 194 343)	1 315 505	942 750	8 271 883
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(48 908 863)	(57 689 436)	(15 457 607)	(2 488 719)	
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	50 350 402	58 694 664	14 132 850	1 565 358	
Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	1 441 539	1 005 228	(1 324 757)	(923 361)	
Открытая позиция	8 649 510	(189 115)	(9 252)	19 389	

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к 20% увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 20% – это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте имеющиеся на конец периода, при конвертации, которых на конец периода используются курсы, измененные на 20% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как Ссуды, предоставленные клиентам, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность, если подобные ссуды выдаются в валюте отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	(75 831)	(60 665)	(37 823)	(30 258)
Ослабление доллара США на 20%	75 832	60 665	37 823	30 258
Укрепление Евро на 20%	(13 479)	(10 783)	(1 851)	(1 481)
Ослабление Евро на 20%	13 479	10 783	1 851	1 481

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам как продажа инвестиций изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз о предстоящих изменениях на рынке которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Процентный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Группа использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Группа несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д. Группа измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам. В целях управления риском изменения процентных доходов/ расходов устанавливаются предельные или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.

Правление Банка утверждает процентные ставки по активным и пассивным операциям и бюджет Банка. В ряде кредитных договоров в целях минимизации процентного риска предусмотрена возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночных условий.

В целях контроля и оценки уровня процентного риска Группы проводится расчет процентного риска методом ГЭП – анализа.

Величина совокупного разрыва (ГЭП) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

32. Политика управления рисками (продолжение)

Ценовой риск – собственные продукты. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств будущих периодов по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Прочие ценовые риски. Риск изменения цены долевого инструмента – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на долевые ценные бумаги и прочее участие:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на прочий совокупный доход	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на прочий совокупный доход
Понижение цены на 10%	(727)	(654)	(731)	(658)
Повышение цены на 10%	728	655	731	658

По сравнению с предыдущим годом чувствительность Группы к колебаниям цен на долевые инструменты существенно не изменилась.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем ошибок сотрудников фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группой невозможно исключить все операционные риски, однако, она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством превентивных мер – осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является наличие утвержденной организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, позволяющих исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска, обеспечение информационной безопасности и стабильности функционирования информационных систем, разделение полномочий в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения, повышение квалификации сотрудников. Указанные меры позволяют ограничить операционный риск уровнем, соответствующим его приемлемой оценке.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются сведения о текучести кадров, частоте допускаемых ошибок, времени простоя информационно-технологических систем и прочих выявленных нарушений. По результатам анализа операционных рисков проводится работа по формированию аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности и в разрезе ситуаций возникновения риска, позволяющая выявить наиболее уязвимые для операционного риска области.



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

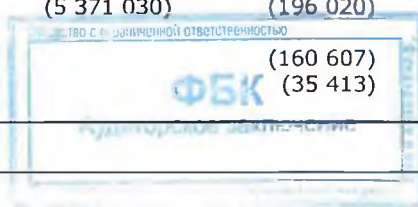
33. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	5 754	44 674 243	106 696	37 317 148
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	96 738	-
- ключевой управленческий персонал	5 754	-	9 958	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(13)	(3 876 304)	(10)	(3 543 451)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	-	-
- ключевой управленческий персонал	(13)	-	(10)	-
Прочие активы	-	83 326	62	40 028
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	62	-
- ключевой управленческий персонал	-	-	-	-
Средства клиентов	(6 395 196)	(49 648 831)	(4 499 498)	(43 389 612)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(5 237 243)	-	(3 592 408)	-
- акционеры	(65)	-	(77)	-
- ключевой управленческий персонал	(1 157 888)	-	(907 013)	-
Прочие обязательства	(19)	(897 761)	(97 811)	(952 841)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(7)	-	(7)	-
- ключевой управленческий персонал	(12)	-	(97 804)	-
Субординированный заем	(1 800 697)	(1 800 697)	(1 800 689)	(1 800 689)
- акционеры	(1 800 697)	-	(1 800 689)	-

Остатки в расчетах со связанными сторонами ничем не обеспечены и будут погашены денежными средствами.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства в составе условных обязательств	-	(13 166 752)	(70 306)	(10 920 700)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	(70 306)	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям в составе условных обязательств	(84 982)	(5 371 030)	(196 020)	(2 972 254)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(50 000)	-	(160 607)	-
- ключевой управленческий персонал	(34 982)	-	(35 413)	-



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

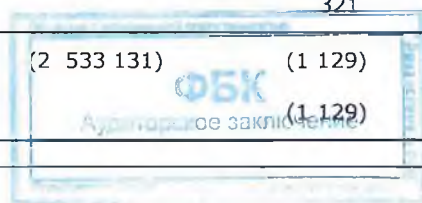
33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочные вознаграждения	(168 589)	(1 348 076)	(235 434)	(1 466 045)
- страховые взносы	(27 320)	(303 523)	(50 779)	(325 476)
- долгосрочные вознаграждения	(35 200)	(52 057)	(30 852)	(39 004)
- страховые взносы	(5 305)	(8 004)	(4 720)	(5 991)

В отчете о прибылях или убытках за периоды, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	2 978	6 934 152	56 488	6 504 645
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 460		55 579	
- ключевой управленческий персонал	1 518		909	
Процентные расходы	(536 014)	(3 638 685)	(444 720)	(3 795 346)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(225 198)		(137 418)	
- ключевой управленческий персонал	(49 816)		(46 200)	
- акционеры	(261 000)		(261 102)	
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3)	(666 515)	93 165	33 029
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		93 175	
- ключевой управленческий персонал	(3)		(10)	
Доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	39 011	405 867	441 634	195 150
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	22 020		293 566	
- ключевой управленческий персонал	16 991		148 068	
- акционеры	-		-	
Доходы по услугам и комиссии	9 324	1 040 149	11 649	711 465
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	8 796		11 034	
- ключевой управленческий персонал	522		611	
- акционеры	6		4	
Прочие доходы	79	48 262	601	108 281
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	5		280	
- ключевой управленческий персонал	74		321	
Операционные расходы	(1 215)	(2 533 131)	(1 129)	(2 702 914)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(1 215)		(1 129)	



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)


Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Сообщение о существенном событии

09 февраля 2018 года начал работу по обслуживанию клиентов новый офис Металлинвестбанка в городе Казани (Операционный офис «Казанский»).

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило ПАО АКБ «Металлинвестбанк» кредитный рейтинг BBB+(RU), прогноз «Стабильный». Дата присвоения рейтинга 02.02.2018

От имени Руководства:


Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

29 марта 2018 года
г. Москва


Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

29 марта 2018 года
г. Москва





Всего пронумеровано и сброшюровано

_____ (_____) листов

Президент ООО «Фирма Grant Thornton

Р/ководитель задания по аудиту

