

Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(неаудированные данные)

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Содержание

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА 2018 ГОДА	1
--	---

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА 2018 ГОДА:	
---	--

Консолидированный отчет о финансовом положении	2
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	4
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6-7

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	8
2. Основные принципы подготовки отчетности	10
3. Операционная среда	13
4. Информация по сегментам	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	16
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	16
7. Средства в банках и иных финансовых учреждениях	19
8. Ссуды, предоставленные клиентам	20
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ..	26
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28
11. Основные средства	29
12. Прочие активы	30
13. Средства банков	31
14. Средства клиентов	31
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
16. Прочие обязательства	33
17. Субординированный заем	33
18. Уставный капитал	34
19. Чистый процентный доход	34
20. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35
21. Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с иностранной валютой	36
22. Чистый убыток от переоценки и по операциям с драгоценными металлами	36
23. Доходы и расходы по услугам и комиссии	37
24. Операционные расходы	38
25. Налог на прибыль	38
26. Условные финансовые обязательства	41
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
28. Управление капиталом	43
29. Политика управления рисками	44
30. Операции со связанными сторонами	54
31. Сообщение о существенном событии	56

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение банковской группы, состоящей из Публичного Акционерного общества АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 марта 2018 года, а так же результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО(IAS)34 «Промежуточная финансовая отчетность»).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление актуальной, надёжной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учётной политике;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за период, закончившийся 31 марта 2018 года, была утверждена руководством Группы 29 мая 2018 года.

От имени Руководства:


Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

29 мая 2018 года
г. Москва




Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

29 мая 2018 года
г. Москва

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 802 611	9 635 987
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		437 064	415 521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6	16 723 505	15 496 056
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	7	5 824 454	4 589 682
Ссуды, предоставленные клиентам	8	42 597 693	40 797 939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	644 973	1 120 346
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	549 980	543 453
Отложенные налоговые активы	25	51 812	45 904
Основные средства	11	1 887 897	1 887 735
Прочие активы	12	82 249	83 326
ИТОГО АКТИВЫ		76 602 238	74 615 949
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6	21 068	1 743
Средства банков	13	12 251 873	9 556 123
Средства клиентов	14	49 250 293	49 648 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	2 839 201	3 370 996
Прочие обязательства	16	900 137	897 761
Субординированный заем	17	1 800 693	1 800 697
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		67 063 265	65 276 151
КАПИТАЛ			
Уставной капитал	18	1 873 530	1 873 530
Эмиссионный доход		2 577 998	2 577 998
Фонд переоценки финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		23 426	34 710
Нераспределенная прибыль		5 064 019	4 853 560
ИТОГО КАПИТАЛ		9 538 973	9 339 798
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		76 602 238	74 615 949

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

29 мая 2018 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

29 мая 2018 года
г. Москва

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Три месяца, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Продолжающая деятельность			
Процентные доходы	19	1 781 969	1 670 709
Процентные расходы	19	(880 257)	(898 523)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		901 712	772 186
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	(258 903)	(7 196)
Чистый процентный доход		642 809	764 990
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	20	253 548	195 016
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 748	5 572
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с иностранной валютой	21	(128 137)	176 885
Чистый убыток от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	22	(5 555)	(16 356)
Доходы по услугам и комиссии	23	255 649	184 346
Расходы по услугам и комиссии	23	(63 944)	(41 534)
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим активам	12,16	(40 008)	52 799
Прочие доходы		7 970	11 878
Чистые непроцентные доходы		284 271	568 606
Операционные доходы		927 080	1 333 596
Операционные расходы	24	(662 914)	(631 110)
Прибыль до налогообложения		264 166	702 486
Расходы по налогу на прибыль	25	(53 707)	(149 712)
Чистая прибыль за период		210 459	552 774

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

29 мая 2018 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

29 мая 2018 года
г. Москва

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Отчет о прочем совокупном доходе	Примечание	Три месяца, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Чистая прибыль, отраженная в отчете о прибылях и убытках		210 459	552 774
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(14 104)	41 993
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	25	2 820	(8 398)
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		(11 284)	33 595
Итого совокупный доход за период		199 175	586 369

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

29 мая 2018 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

29 мая 2018 года
г. Москва

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд/(дефицит), переоценки финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 1 января 2017 года	1 873 530	2 577 998	2 655	3 817 700	8 271 883
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	33 595	552 774	586 369
Остаток на 31 марта 2017 года	1 873 530	2 577 998	36 250	4 370 474	8 858 252
Остаток на 1 января 2018 года	1 873 530	2 577 998	34 710	4 853 560	9 339 798
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	(11 284)	210 459	199 175
Остаток на 31 марта 2018 года	1 873 530	2 577 998	23 426	5 064 019	9 538 973

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

29 мая 2018 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

29 мая 2018 года
г. Москва

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Примечание	31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	1 603 988	1 740 314
Процентные расходы уплаченные	(999 689)	(860 475)
Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	497 208	34 659
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(194 592)	187 427
Доходы по услугам и комиссии полученные	280 706	282 474
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(63 944)	(41 534)
Прочие доходы полученные	(193 436)	11 122
Операционные расходы	(625 235)	(646 148)
Расходы по налогу на прибыль	(67 022)	(100 577)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
	237 984	607 262
Изменение операционных активов и обязательств		
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов денежных средств в Центральном Банке России	(21 543)	15 925
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(1 321 567)	1 181 726
Уменьшение/(увеличение) средств в банках и иных финансовых учреждениях	(1 216 732)	361 473
Увеличение ссуд, предоставленных клиентам	(2 058 173)	(1 658 930)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	10 178	(53 061)
Увеличение/(уменьшение) депозитов банков	2 691 847	(2 188 124)
Уменьшение депозитов клиентов	(257 276)	(3 380 646)
Уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг	(209 284)	(111 764)
Чистое уменьшение прочих обязательств	(79 613)	(29 472)
Чистое уменьшение денежных средств полученных от операционной деятельности		
	(2 224 179)	(5 255 611)

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные) (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(413 938)	(34 216 781)	
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 094 705	34 431 894	
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 622	-	
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	250	3 375	
Приобретение основных средств	(19 016)	-	
Поступления от выбытия основных средств	65	8 428	
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности	663 688	226 916	
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг банка и бумаг ипотечного агента	(326 459)	(163 294)	
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	(326 459)	(163 294)	
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	54 891	(171 984)	
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(1 832 059)	(5 363 973)	
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	9 634 528	10 842 062
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	7 802 469	5 478 089

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

29 мая 2018 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

29 мая 2018 года
г. Москва

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей)

1. Организация

Предлагаемая промежуточная сокращенная 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: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года на территории РФ работали 5 филиалов Банка, расположенных в Белгороде, Выксе, Перми, Нижнем Новгороде и Новосибирске. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года на территории РФ работали 5 филиалов Банка, расположенных в Белгороде, Выксе, Перми, Нижнем Новгороде и Новосибирске, а также 38 дополнительных и операционных офисов в том числе в Казани, Чебоксарах, Воронеже, Муроме, Иваново.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года собственные облигации Банка были размещены на Московской Бирже «ММВБ-РТС».

По состоянию на 31 марта 2018 года среднесписочная численность сотрудников Группы составляла 1 043 человек (2017 год: 1 048 человека).

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 марта 2018 года, %	31 декабря 2017 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);
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) (ассоциируемый член).

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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), ПС «Мир» 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.

Рейтинговое Агенство АКРА 02.02.2018 присвоило банку рейтинг BBB+(RU) стабильный.

Информация об участнике банковской группы:

Наименование участника банковской группы	Местонахождение участника банковской группы/адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации	Статус участника банковской группы	Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-1"	119435, Россия, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2А	0%	Структурированная компания	Полная консолидация

Наименование участника банковской группы	Величина активов участника (до вычета межгрупповых операций), в т.ч. взвешенных с учетом риска	Величина финансового результата участника	Величин собственных средств (капитала) участника
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-1"	2 591 812	21 888	21 898

ООО «ИА Металлинвест-1» создано в качестве юридического лица 06 октября 2015 года, обладает ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах и уставом. Целью создания и деятельности юридического лица согласно статье 3.2 его Устава является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием. Срок деятельности ипотечного агента ограничен сроком обращения облигаций, выпускаемых в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах и уставом компании. ООО «ИА Металлинвест-1» создан для осуществления не более 2 (двух) выпусков облигаций с ипотечным покрытием и подлежит ликвидации при условии полного исполнения или прекращения обязательств по всем выпущенным облигациям с ипотечным покрытием. В соответствии с законом ипотечный агент не может иметь штат, полномочия единоличного исполнительного органа и ведение бухгалтерского учета переданы специализированным коммерческим организациям.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении секьюритизацию финансовых активов, это получение долгосрочных источников фондирования ипотечных кредитов, а также их рефинансирование на периодической основе, снижение процентного риска и риска ликвидности.

Банк в процессе проведения операций секьюритизации осуществляет функции originатора и сервисного агента. Основными функциями сервисного агента в соответствии с договором, заключенным Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, являются:

- сбор платежей заемщиков в счет погашения задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту;
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по вопросам, связанным с исполнением обязательств по закладным и договорам страхования, заключенным в отношении ипотечных кредитов, удостоверенных закладными;
- предоставление Эмитенту, Расчетному агенту и Специализированному депозитарию регулярных отчетов;
- взыскание просроченной задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, принципы учетной политики и подробные сведения о счетах, которые не претерпели существенных изменений в отношении количества и состава).

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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.»).

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.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

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 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Обменный курс на конец периода		
1 доллар США	57.2649	57.6002
1 евро	70.5618	68.8668

Корректировки предыдущего периода и изменение классификации.

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

Классификация и оценка

- Ссуды, предоставленные клиентам, как раскрыто в Примечании 8, 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 учитываются по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Корпоративные облигации, классифицированные ранее в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечании 9: 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 учитываются после первоначального признания как финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долевые ценные бумаги и прочее участие учитываются как финансовые активы, оцениваемые через прибыли и убытки;
- Классификация прочих финансовых активов и обязательств остаётся неизменной.

Обесценение. Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, ссуд, предоставленных клиентам (Примечание 8), прочих финансовых активов (Примечание 15) и договоров финансовой гарантии (Примечание 26).

Группа применяет упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. Руководство Группы оценивает кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, (Примечание 8) и договоров финансовой гарантии. Ожидаемые кредитные убытки признаются 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.

Общие подходы к оценке финансовых активов по амортизированной стоимости описаны в Примечании 8.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

Группа произвела оценку влияния изменений по МСФО (IFRS) 9 на соответствующие статьи консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, которые представлены в следующей таблице:

	Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Применение требований по оценке обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9
АКТИВЫ				АКТИВЫ
Денежные средства и их эквиваленты	9 635 987	-		Денежные средства и их эквиваленты
				9 635 987
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	415 521	-		Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	15 496 056	122 439		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	4 589 682	-		Средства в других банках и иных финансовых учреждениях
Ссуды, предоставленные клиентам	40 797 939	-	(73 524)	Ссуды, предоставленные клиентам
				40 724 415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 120 346	(122 439)		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Отложенные налоговые активы	45 904	-	16 118	Отложенные налоговые активы
				997 907
				62 022
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочих условных обязательств	897 761	-	(7 063)	Прочие обязательства
				904 824
КАПИТАЛ				
Нераспределенная прибыль	4 853 560	-	(64 469)	Нераспределенная прибыль
				4 789 091

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

4. 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.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

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.

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2018 года представлена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов (неаудиро- вано)	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов (неаудиро- вано)	Казначейство и инвестици- онная деятельность (неаудиро- вано)	Факторин- говые операции (неаудиро- вано)	31 марта 2018 года/ Итого (неаудиро- вано)
Процентные доходы	636 508	570 781	348 671	226 009	1 781 969
Процентные расходы	(576 523)	(86 795)	(158 573)	(58 366)	(880 257)
Доходы/расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	253 548	-	253 548
Доходы/расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4 748	-	4 748
Доходы/расходы от переоценки и по операциям с иностранной валютой	-	-	(128 137)	-	(128 137)
Доходы/расходы по операциям с драгоценными металлами	-	-	(5 555)	-	(5 555)
Комиссионные доходы	47 420	190 261	16 899	1 069	255 649
Комиссионные расходы	(5 977)	(23 642)	(34 325)	-	(63 944)
Прочие доходы	988	6 974	4	4	7 970
Операционные расходы	(293 140)	(248 653)	(80 885)	(40 236)	(662 914)
<i>в т.ч. амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам</i>	<i>(9 773)</i>	<i>(6 873)</i>	<i>(1 146)</i>	<i>(997)</i>	<i>(18 789)</i>
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	338 577	(230 807)	(77 674)	(30 096)	-
Итого сегментные доходы до формирования резервов	147 852	178 120	138 721	98 384	563 077
(Формирование) восстановление оценочного резерва под убытки по ссудам	(301 036)	24 082	-	18 051	(258 903)
Формирование резервов по гарантиям и условным обязательствам	(3 847)	(32 689)	-	-	(36 536)
Итого сегментные доходы / (расходы)	(157 031)	169 513	138 721	116 435	267 638
Нераспределенные статьи					
(Формирование) восстановление резервов по прочим активам					(3 472)
Расходы по налогу на прибыль					(53 707)
Итого нераспределенные статьи					(57 179)
Чистая прибыль за период					210 459
Сегментные активы и обязательства					
Сегментные активы	20 634 995	17 437 546	31 552 807	6 925 078	76 602 238
Отложенные налоговые активы					51 812
Сегментные обязательства	(39 197 328)	(15 728 452)	(9 954 147)	(2 183 338)	(67 063 265)

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

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

	Обслужи- вание частных клиентов (неаудиро- вано)	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов (неаудиро- вано)	Казначейство и инвестици- онная деятельность (неаудиро- вано)	Факторин- говые операции (неаудиро- вано)	31 марта 2017 года/ Итого (неаудиро- вано)
Процентные доходы	526 818	575 283	351 692	216 916	1 670 709
Процентные расходы	(517 402)	(143 553)	(144 799)	(92 769)	(898 523)
Доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	195 016	-	195 016
Доходы по операциям с финансовыми активами для продажи	-	-	5 572	-	5 572
Доходы от переоценки и по операциям с иностранной валютой	-	-	176 885	-	176 885
Расходы по операциям с драгоценными металлами	-	-	(16 356)	-	(16 356)
Комиссионные доходы	38 421	137 416	7 862	647	184 346
Комиссионные расходы	(4 748)	(9 345)	(27 441)	-	(41 534)
Прочие доходы	1 327	9 382	1 169	-	11 878
Операционные расходы	(253 954)	(255 999)	(74 928)	(46 229)	(631 110)
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	364 727	(238 940)	(103 155)	(22 632)	
Итого сегментные доходы до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	155 189	74 244	371 517	55 933	656 883
(Формирование) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(73 990)	68 336	-	(1 542)	(7 196)
Восстановление резервов по гарантиям	-	54 069	-	-	54 069
Итого сегментные доходы	81 199	196 649	371 517	54 391	703 756
Нераспределенные статьи					
Формирование резервов по прочим активам	-	-	-	-	(1 270)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(149 712)
Итого нераспределенные статьи	-	-	-	-	(150 982)
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	552 774
Сегментные активы и обязательства					
Сегментные активы	16 809 350	15 265 732	25 012 216	5 624 463	62 711 760
Сегментные обязательства	(33 832 885)	(13 100 442)	(4 009 994)	(2 899 805)	(53 843 126)
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	(10 382)
					(53 853 508)
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	13 249	10 534	1 835	1 860	27 478

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корреспондентский счет и депозиты в ЦБ	4 108 705	1 337 864
Корреспондентские счета	1 870 850	3 798 469
Наличные средства в кассе	782 760	963 835
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	1 040 296	3 535 819
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 802 611	9 635 987

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа разместила в Банке России средства на сумму 4 066 675 тыс. руб., сумма которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа разместила средства в 4 банках на сумму 7 182 716 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

В целях расчета ОДДС сумма денежных средств и их эквивалентов 7 802 611 тыс. руб. уменьшена на сумму начисленных процентов по депозитам в Банке России 142 тыс. руб. и составляет 7 802 469 тыс. руб.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		
Долговые ценные бумаги	16 592 143	15 434 050
Акции финансовых организаций и прочее участие	126 535	-
Производные финансовые инструменты	4 827	62 006
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16 723 505	15 496 056

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

б. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки включают:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги:				
Государственные долговые ценные бумаги	4.4% - 8.5%	9 230 722	6.4% - 10.6%	8 162 077
Еврооблигации РФ	4.3% - 12.8%	3 668 375	4.3% - 12.8%	3 606 835
Долговые ценные бумаги компаний	7.2% - 10.3%	1 101 733	7.6% - 10.3%	787 994
Еврооблигации российских компаний	3.1% - 9.3%	2 591 313	3.1% - 9.3%	2 699 102
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	0%	-	8%	101 337
Долговые ценные бумаги местных органов власти	0%	-	7.7% - 7.8%	76 705
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО		2 381 365		596 887
Итого вложения в долговые ценные бумаги		16 592 143		15 434 050
Долевые ценные бумаги, прочее участие и ПФИ:				
Участие в уставном капитале резидентов	-	122 451	-	-
Участие в уставном капитале нерезидентов	-	4 084	-	-
Производные финансовые инструменты	-	4 827	-	62 006
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		16 723 505		15 496 056

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа произвела реклассификацию из финансовых активов для продажи МСФО(AIS) 39 в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

На 31 марта 2018 года долевые ценные бумаги были представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Долевые ценные бумаги и прочее участие:	
ООО "Фирма Бластер+"	316 570
Участие в уставном капитале нерезидентов	4 084
Акции финансовых организаций	35
Переоценка по справедливой стоимости	(194 154)
Итого	126 535

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

б. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Еврооблигации РФ	694 014	-
Еврооблигации российских компаний	-	596 887
Государственные долговые ценные бумаги	1 687 351	-
Итого	2 381 365	596 887

По состоянию на 31 марта 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки на сумму 2 381 365 тыс. руб., были использованы в качестве залога по соглашениям с НКО "Национальный Клиринговый Центр" по сделкам РЕПО (Примечание 13).

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 НКО "Национальный Клиринговый Центр" на предоставление финансирования по сделкам РЕПО (Примечание 13).

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).

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, присутствуют активы, переданные в имущественный пул GCBONDS, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом.

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки на 31 марта 2018 года составляет 3 401 517 тыс. руб., сумма КСУ формируемых клиринговой организацией - центральным контрагентом составляет 3 063 343 тыс. руб.

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки на 31 декабря 2017 года составляет 1 556 463 тыс. руб., сумма КСУ формируемых клиринговой организацией - центральным контрагентом составляет 1 375 076 тыс. руб.

Общая сумма финансовых активов, переданных в КСУ	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Еврооблигации РФ	191 363	-
Еврооблигации российских компаний	1 466 446	1 556 463
Государственные долговые ценные бумаги	1 743 708	-
Итого	3 401 517	1 556 463

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 года производные финансовые инструменты и сделки спот были представлены следующим образом:

	31.03.2018 (неаудированные данные)			31.12.2017		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой и драгоценными металлами						
Сделки спот	74 472 433	1 025	-	20 426 142	-	5 981
Своп итого	47 335 836	-	-	33 445 951	-	-
своп	29 837 916	-	-	10 701 729	-	-
своп ПФИ	17 497 920	-	-	22 744 222	-	-
Форвардные контракты итого	1 280 998	2 331	15 105	3 181 311	62 006	1 743
Форвардные контракты с поставкой	559 310	2 331	3 744	2 818 128	55 017	-
Беспоставочные форвардные контракты	721 687	-	11 361	363 183	6 989	1 743
Фьючерсные контракты итого	7 432 229	-	-	10 218 568	-	-
Фьючерсные контракты с поставкой	1 604 483	-	-	-	-	-
Беспоставочные Фьючерсные контракты	5 827 747	-	-	10 218 568	-	-
Контракты с ценными бумагами						
Форвардные контракты итого	116 245	-	1	-	-	-
Форвардные контракты с поставкой	116 245	-	1	-	-	-
Фьючерсные контракты итого	35 540	-	-	-	-	-
Фьючерсные контракты с поставкой	35 540	-	-	-	-	-
Контракты прочие						
Фьючерсные контракты итого	4 562 912	-	-	2 241 000	-	-
Фьючерсный контракты на проценты RUONIA	2 998 000	-	-	2 241 000	-	-
Фьючерсный контракты на индекс	170 916	-	-	-	-	-
Фьючерсный поставочный контракт на сырую нефть сорта Brent	697 843	-	-	-	-	-
Беспоставочные фьючерсные контракты на сырую нефть сорта Brent	696 153	-	-	-	-	-
Процентные свопы в одной валюте	6 000 000	2 496	5 963	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты	36 809 599	4 827	21 068	38 385 101	62 006	1 743
Итого наличные сделки	104 426 594	1 025	1	31 127 871	-	5 981
Итого	141 236 193	5 852	21 069	69 512 972	62 006	7 724

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 периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

7. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3 717 716	3 199 556
Средства на счетах в банках, биржах и забронированные для расчетов по операциям с ценными бумагами	2 106 738	1 390 126
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	5 824 454	4 589 682

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в банках и иных финансовых учреждениях (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года средства в сумме 5 128 992 тыс. руб. и 3 894 419 тыс. руб. центрального контрагента превышают 10% капитала Группы, что составляет 88% и 85% соответственно от общей суммы средств размещенных в банках, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов каждой категории средств в банках приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года средства банков и иных финансовых учреждений включали ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО на сумму 3 717 716 тыс. руб. и 3 199 556 тыс. руб., которые были погашены в апреле 2018 года и в январе 2018 года, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость активов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость полученного обеспечения, составили:

Сделки обратного РЕПО обеспечены:	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	-	-	1 798 895	1 848 399
Клиринговые сертификаты участия	3 717 716	3 716 967	1 400 661	1 400 000
Итого	3 717 716	3 716 967	3 199 556	3 248 399

8. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки
Ссуды, выданные юридическим лицам, всего	25 828 117	(2 582 348)	24 400 749	(2 645 720)
<i>в т.ч.</i>				
Ссуды микро-, малому и среднему бизнесу	11 528 873	(1 305 317)	10 784 422	(1 224 367)
Ссуды корпорациям	6 861 606	(667 399)	5 296 986	(796 361)
Факторинг	7 267 594	(447 033)	8 159 433	(465 084)
Требования по гарантиям	161 143	(161 143)	158 451	(158 451)
прочие	8 901	(1 456)	1 457	(1 457)
Ссуды, выданные физическим лицам, всего	20 872 158	(1 520 234)	20 273 494	(1 230 584)
<i>в т.ч.</i>				
ипотечные и жилищные кредиты	14 083 403	(496 283)	13 436 917	(383 022)
в т.ч. кредиты, на балансе ипотечного агента	2 220 929	(18 784)	2 486 357	(5 566)
кредиты на балансе Банка	11 862 474	(477 499)	10 950 560	(377 456)
потребительские кредиты	6 745 310	(1 001 580)	6 791 643	(825 010)
кредиты по пластиковым картам	43 445	(22 371)	44 934	(22 552)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	46 700 275	(4 102 582)	44 674 243	(3 876 304)
Итого чистая балансовая стоимость		42 597 693		40 797 939

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	18 966 528	18 821 065
Необеспеченные ссуды (в т.ч. факторинг)	16 339 318	16 316 409
Ссуды, обеспеченные гарантиями (поручительствами)	5 482 057	4 644 529
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	5 020 404	4 100 533
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и автотранспорта	678 947	618 452
Ссуды, обеспеченные залогом векселей	213 021	173 255
ИТОГО:	46 700 275	44 674 243
За вычетом резерва под обесценение	(4 102 582)	(3 846 304)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	42 597 693	40 797 939

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

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Ссуды, выданные физическим лицам:	20 872 158	20 273 494
Анализ ссуд, выданных юридическим лицам, по секторам экономики:		
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ в т.ч. факторинг	18 696 755	18 473 529
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	4 069 987	3 189 135
СТРОИТЕЛЬСТВО	924 964	754 014
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	831 766	824 525
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	403 254	309 070
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	307 004	356 108
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	227 904	261 137
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	145 531	23 093
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	89 000	63 364
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	44 858	42 750
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	26 878	39 151
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОП. УСЛУГИ	23 398	11 096
ПРОЧЕЕ	36 818	53 777
Итого ссуд, выданных юридическим лицам:	25 828 117	24 400 749
ИТОГО:	46 700 275	44 674 243
За вычетом резерва под обесценение	(4 102 582)	(3 876 304)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	42 597 693	40 797 939

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Группа применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, разделяются на три категории:

- *Качественные активы*, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания;
- *Активы с повысившимся кредитным риском*, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания;
- *Кредитно-обесцененные*, в том числе проблемные и дефолтные активы.

Активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска

В категорию *активов, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска* относятся активы, по которым выявлено одно или несколько условий:

- если предусмотренные договором **платежи просрочены более чем на 30 дней** на отчетную дату и при этом отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что *кредитный риск* не увеличился значительно с момента первоначального признания актива;
- с момента первоначального признания актива была осуществлена модификация предусмотренных договором сроков возврата долга, связанная с предоставлением кредитором уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, обусловленных финансовыми затруднениями этого заемщика и которые кредитор не предоставил бы в ином случае;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- наличие у заемщика просроченной задолженности или его дефолт в другом банке;
- фактическое или ожидаемое снижение внешнего или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика;
- значительное увеличение расчетной вероятности дефолта для единицы учёта в случае анализа финансовых активов на групповой основе.

Указанный список условий не является неизменным и исчерпывающим, поскольку *Группа* регулярно анализирует методологию и допущения, используемые ею для оценки ожидаемых кредитных убытков с целью сокращения различий между оценками и фактическими кредитными убытками.

Кредитно-обесцененные активы

Независимо от способа, с помощью которого оценивается значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены **более чем на 90 дней**, либо в случае, если расчётная вероятность дефолта превышает пороговую величину, установленную для кредитно-обесцененных активов, применяется опровержимое допущение о том, что заемщик допустил **дефолт** по своим обязательствам, при этом актив классифицируется в категорию *кредитно-обесцененных активов*.

В случае, если становится доступной обоснованная и подтвержденная информация, демонстрирующая, что для конкретного финансового инструмента другое определение дефолта является более уместным, используется иное определение дефолта.

Качественные активы

К категории *качественных активов* относятся финансовые активы, по которым не было выявлено значительного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания и которые не являются приобретенными кредитно-обесцененными активами.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Качественные активы подразделяются на две подкатегории: активы высшего качества и активы среднего качества.

В состав активов высшего качества входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам с безупречной кредитной историей в Группе, которые не имеют признаков ухудшения финансовой стабильности.

В состав активов 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.

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

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)			1 января 2018 года*		
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость
Качественные ссуды	41 899 455	(758 030)	41 141 425	39 784 818	(659 869)	39 124 949
<i>в т.ч.</i>						
Ссуды высшего качества	41 457 374	(698 637)	40 758 737	39 399 464	(604 249)	38 795 215
Ссуды среднего качества	442 081	(59 393)	382 688	385 354	(55 620)	329 734
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	2 261 319	(805 051)	1 456 268	2 569 145	(969 807)	1 599 338
<i>в т.ч.</i>						
Непросроченные ссуды	2 034 738	(696 840)	1 337 898	2 469 907	(906 767)	1 563 140
ссуды с просроченной задолженностью менее 90 дней	226 581	(108 211)	118 370	99 238	(63 040)	36 198
Кредитно-обесцененные ссуды	2 539 501	(2 539 501)	-	2 320 280	(2 320 152)	128
<i>в т.ч.</i>						
Ссуды без просроченной задолженности	296 467	(296 467)	-	144 494	(144 494)	-
Ссуды с просроченной задолженностью менее 90 дней	24 421	(24 421)	-	27 396	(27 396)	-
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	2 218 613	(2 218 613)	-	2 148 390	(2 148 262)	128
Итого	46 700 275	(4 102 582)	42 597 693	44 674 243	(3 949 828)	40 724 415

* данные в соответствии с новыми оценочными категориями по итогам реклассификации ссуд.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация по коллективно оцененным и индивидуально оцененным кредитам на 31 марта 2018 года представлена следующим образом:

31 марта 2018 года (неаудированные данные)	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	24 020 957	(1 817 896)	22 203 061	7.6%
Индивидуально оцененные	1 807 160	(764 452)	1 042 708	42.3%
Итого ссуды, выданные юридическим лицам	25 828 117	(2 582 348)	23 245 769	10.0%
Ссуды, выданные физическим лицам				
Коллективно оцененные	20 067 698	(1 128 272)	18 939 426	5.6%
Индивидуально оцененные	804 460	(391 962)	412 498	48.7%
Итого ссуды, выданные физическим лицам	20 872 158	(1 520 234)	19 351 924	7.3%
Итого	46 700 275	(4 102 582)	42 597 693	8.8%

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

31 декабря 2017 года	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	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%

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Банком были предоставлены ссуды трем крупнейшим заёмщикам (группам заемщиков) на общую сумму 4 116 461 и 4 712 869 тысяч рублей, соответственно. При этом по состоянию на 31 марта 2018 года тройку крупнейших заёмщиков (групп заёмщиков) составляли должники по операциям факторинга с регрессом.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам в разбивке по валютам на 31 марта 2018 года:

Валюты	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Рубли РФ (810)	45 478 690	(3 701 796)	41 776 894
<i>Ссуды, выданные юридическим лицам</i>	17 696 022	(1 770 713)	15 925 309
<i>Ссуды, выданные физическим лицам</i>	18 131 546	(1 302 667)	16 828 879
<i>Факторинг</i>	7 267 594	(447 033)	6 820 561
<i>Кредиты на балансе ипотечного агента</i>	2 220 929	(18 784)	2 202 145
<i>Требования по гарантиям</i>	161 143	(161 143)	-
<i>Прочее</i>	1 456	(1 456)	-
Доллар США (840)	1 145 323	(361 987)	783 336
<i>Ссуды, выданные юридическим лицам</i>	673 288	(180 834)	492 454
<i>Ссуды, выданные физическим лицам</i>	464 590	(181 153)	283 437
<i>Прочее</i>	7 445	-	7 445
Евро (978)	76 262	(38 799)	37 463
<i>Ссуды, выданные юридическим лицам</i>	21 169	(21 169)	-
<i>Ссуды, выданные физическим лицам</i>	55 093	(17 630)	37 463
Итого:	46 700 275	(4 102 582)	42 597 693

В приведенной ниже таблице представлены ссуды, срок возврата которых был модифицирован по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 марта 2018 года			31 декабря 2017 года		
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость
Ссуды, срок возврата долга по которым был модифицирован	1 132 761	(713 168)	419 593	1 001 105	(620 002)	381 103
<i>в т.ч.</i>						
<i>- ссуды, по которым не выявлено значительного увеличения кредитного риска</i>	239 157	(6 661)	232 496	382 712	(88 808)	293 904
<i>- ссуды со значительным увеличением кредитного риска и обесцененные</i>	893 604	(706 507)	187 097	618 393	(531 194)	87 199

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года
	Чистая балансовая стоимость	в % от капитала Банка	в % от кредитного портфеля Банка	Чистая балансовая стоимость
Крупнейший должник по факторингу с регрессом	1 860 361	19.5%	4.4%	2 213 761
Крупнейшая группа должников по факторингу с регрессом	1 362 664	14.3%	3.2%	1 527 404
Крупнейший заёмщик по кредитным договорам	488 953	5.1%	1.1%	469 310
Крупнейшая группа заёмщиков по кредитным договорам	488 953	5.1%	1.1%	469 310

Информация о движении резервов под обесценение за периоды, закончившиеся 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлена следующим образом:

1 января 2017 года	3 543 451
Создание резервов	7 196
Списание активов	(13 328)
Убытки от уступки проблемных активов	(21 118)
31 марта 2017 года (неаудированные данные)	3 516 201
1 января 2018 года	3 876 304
Создание резервов	258 903
Списание активов	(31 935)
Убытки от уступки проблемных активов	(690)
31 марта 2018 года (неаудированные данные)	4 102 582

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
- Еврооблигации РФ	301 357	312 827
- Еврооблигации компаний	226 934	260 479
- Муниципальные облигации	67 018	66 632
- Корпоративные облигации компаний	49 664	357 969
Акции финансовых организаций и прочее участие	-	323 845
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	-	94 283
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг	-	(201 406)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	644 973	1 120 346

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

На 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года долговые ценные бумаги в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги:				
Еврооблигации РФ	5%	301 357	5.0%	312 827
Еврооблигации российских компаний	7.5% - 8.7%	226 934	4.5%-8.7%	260 479
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.4% - 10.9%	67 018	7.4%-10.9%	66 632
Корпоративные облигации	6.9%	49 664	7.6%-8.3%	357 969
Итого вложения в долговые ценные бумаги		644 973		997 907
Долевые ценные бумаги и прочее участие:				
Акции финансовых организаций и прочее участие	-	-	-	323 845
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг				(201 406)
Итого вложения в долевые ценные бумаги и прочее участие		-		122 439
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		644 973		1 120 346

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа произвела реклассификацию из финансовых активов для продажи МСФО(AIS) 39 в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

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

	31 декабря 2017 года
Долевые ценные бумаги и прочее участие:	
ООО "Фирма Бластер+"	316 570
Участие в уставном капитале нерезидентов	7 240
Акции финансовых организаций	35
Переоценка по справедливой стоимости	(201 406)
Итого	122 439

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющих в наличии для продажи включали Еврооблигации российских компаний на сумму 94 283 тыс. руб., которые в полном объеме были переданы в КСУ и использовались в качестве залога по соглашениям с Банком "Национальный Клиринговый Центр" на предоставление финансирования по сделкам РЕПО (Примечание 13). На 31 марта 2018 года в залог по сделкам РЕПО ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не передавались.

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход на 31 марта 2018 года составляла 43 275 тыс. руб., сумма КСУ формируемых клиринговой организацией - центральным контрагентом составляет 39 896 тыс. руб.

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря 2017 года составляла 245 856 тыс. руб., сумма КСУ формируемых клиринговой организацией - центральным контрагентом составляла 185 944 тыс. руб.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Общая сумма финансовых активов, по которым выпущены КСУ	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Еврооблигации российских компаний	39 896	185 944
Итого	39 896	185 944

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование долгосрочных активов	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Земельные участки	109 814	109 814
Земельные участки и жилые помещения	231 792	228 142
Земельные участки и нежилые помещения	204 374	201 247
Автомобили	4 000	4 250
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	549 980	543 453

Оценка рыночной стоимости недвижимого имущества проводилась оценщиками 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:

1 января 2017 года	466 357
Поступления (неаудированные данные)	1 911
Реализация (неаудированные данные)	(3 375)
31 марта 2017 (неаудированные данные)	464 893
1 января 2018 года	543 453
Поступления (неаудированные данные)	6 777
Реализация (неаудированные данные)	(250)
31 марта 2018 года (неаудированные данные)	549 980

Ограничения прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не имеются.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания, земля и сооружения	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
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
Приобретение	-	14 508	4 508	19 016
Выбытие	-	(908)	-	(908)
Остаток на 31 марта 2018 года	1 916 374	480 481	30 725	2 427 580
Накопленная амортизация				
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
Амортизационные отчисления	9 345	9 335	109	18 789
Выбытие	-	(843)	-	(843)
Остаток на 31 марта 2017 года	186 018	345 423	8 242	539 683
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
Остаточная стоимость на 31 марта 2018 года	1 730 356	135 058	22 483	1 887 897

Стоимость полностью самортизированных основных средств на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года составляет 160 795 тыс. руб. и 153 810 тыс. руб. соответственно.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Требование по взысканию денежных средств, списанных в результате хакерской атаки	456 991	456 991
Дебиторская задолженность по прочим операциям	67 370	64 765
Требования по срочным контрактам	6 382	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 735	6 699
За вычетом резервов под обесценение	(517 374)	(514 277)
Итого прочие финансовые активы	17 104	14 178
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги к возмещению	34 965	24 824
Авансовые платежи	26 575	38 792
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	3 605	5 532
Итого прочие нефинансовые активы	65 145	69 148
Итого прочие активы	82 249	83 326

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

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	512 539
Формирование резерва под обесценение в течение трех месяцев 2017 года	1 270
Средства, списанные в течение трех месяцев 2017 года	(544)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	513 265
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 года	514 277
Формирование резерва под обесценение в течение трех месяцев 2018 года	3 472
Средства, списанные в течение трех месяцев 2018 года	(375)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	517 374

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

13. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с другими банками	5 640 805	3 101 379
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений	4 022 796	5 173 053
Корреспондентские счета других банков	2 588 272	1 281 691
Итого средства банков	12 251 873	9 556 123

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года депозиты банков в сумме 7 196 565 тыс. руб. и 6 803 791 тыс. руб., превышающие 10% капитала были получены от двух банков, что составляет 59% и 71% соответственно от общей суммы полученных средств банков, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств каждой категории средств банков приблизительно равна справедливой стоимости.

Денежные средства НКО «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 6,9).

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения (Примечание 6 и 9), балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации РФ	554 074	694 014	-	-
Облигации РФ	1 551 134	1 733 878	-	-
Клиринговые сертификаты участия	3 535 597	3 534 900	3 101 379	3 191 171
Итого	5 640 805	5 962 792	3 101 379	3 191 171

В состав Клиринговых сертификатов участия (КСУ) вошли КСУ, которые были получены по сделкам обратного РЕПО на сумму 3 534 900 тыс. руб.

Сделки прямого РЕПО с контрагентами заключены на срок, не превышающий 30 календарных дней с установленной ставкой в интервале 6,5 - 7,31% в рублях.

14. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	6 463 398	5 220 691
— Срочные депозиты	5 538 945	9 852 199
	12 002 343	15 072 890
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	1 065 016	1 451 361
— Срочные вклады	36 182 934	33 124 580
	37 247 950	34 575 941
Итого средства клиентов	49 250 293	49 648 831

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года депозиты клиентов в сумме 9 609 804 тыс. руб. и 7 545 413 тыс. руб., каждый из которых превышает 10% капитала, были получены от 6 и 4 клиентов, что составляет 20% и 15% соответственно от общей суммы средств клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

Аккредитивы к оплате на 31 марта 2018 в сумме 411 446 тыс. руб. и на 31 декабря 2017 в сумме 537 684 тыс. руб. являются покрытыми аккредитивами, которые обеспечены средствами клиентов (Примечание 26).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Ставка процента, годовых %	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации выпущенные ООО "ИА МЕТАЛЛИНВЕСТ-1"	Август 2046 Июль 2017-	10.25%	1 936 124	2 265 368
Дисконтные векселя	Февраль 2022 Январь 2018-	-	694 319	895 653
Расчетные векселя	Сентябрь 2021	-	202 031	200 042
Облигации выпущенные банком	Май 2020 Март 2015-	8.50%	5 602	5 488
Процентные векселя	Август 2019	3.00%-6.25%	1 125	4 445
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			2 839 201	3 370 996

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». Выпущенные ипотечные ценные бумаги включены в Ломбардный список Банка России. Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АО «АИЖК») является поручителем по данной сделке, что подтверждает высокое кредитное качество облигаций. Поручительство предоставляется на безотзывной основе и действует с момента возникновения у владельцев прав на облигации до срока погашения (полного досрочного погашения) + 1 год. В случае невыполнения обязательств Эмитента по Облигациям Поручитель обязуется выплатить владельцам облигаций недостающую сумму накопленных процентов и остатка непогашенной номинальной стоимости. Также в структуре сделки АО «АИЖК» является резервным сервисным агентом, который обеспечивает непрерывность обслуживания ипотечного портфеля в случае невозможности исполнения своих функций основным сервисным агентом.

По выпущенным ценным бумагам Группа не несет обязательств по соблюдению финансовых ограничений.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по обязательствам кредитного характера	499 631	463 095
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	175 755	175 754
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	92 061	74 406
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	23 071	13 979
Кредиторская задолженность по прочим операциям	21 695	37 732
Вознаграждения по агентским договорам и информационным услугам	6 070	16 611
Обязательства по срочным контрактам	9 597	14 119
Расчеты по депозитарным операциям	5 732	11 772
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	1 008	2 239
Незавершенные расчеты банка	-	4 500
Итого прочие финансовые обязательства	834 620	814 207
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	55 104	60 919
Прочее	10 413	22 635
Итого прочие нефинансовые обязательства	65 517	83 554
Итого прочие обязательства	900 137	897 761

17. Субординированный заем

Субординированный заем представлен следующим образом:

Кредитор	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
АО "ОМК-Сервис"	Рубли	2024	14.5%	1 800 693	1 800 697
Итого субординированный заем				1 800 693	1 800 697

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

18. Уставный капитал

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 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.

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.

19. Чистый процентный доход

	Три месяца, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1 433 348	1 319 017
Проценты по средствам в банках	100 375	51 273
Итого процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 533 723	1 370 290
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	236 138	216 783
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 108	83 636
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	248 246	300 419
Итого процентные доходы	1 781 969	1 670 709

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	62 413	103 929
Проценты по средствам клиентов	595 601	596 647
Проценты по депозитам банков, Центрального банка Российской Федерации и других финансовых учреждений	157 887	133 591
Проценты по субординированному займу	64 356	64 356
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	880 257	898 523
Чистые процентные доходы	901 712	772 186

20. 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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлена следующим образом:

	Три месяца, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	73 981	232 490
Прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	179 567	(37 474)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	253 548	195 016
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлена следующим образом:		
Торговые операции нетто	219 298	42 151
Изменение справедливой стоимости	34 250	152 865
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	253 548	195 016

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

21. Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с иностранной валютой

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

	Три месяца, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты	41 464	(28 608)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(169 601)	205 493
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с иностранной валютой	(128 137)	176 885

22. Чистый убыток от переоценки и по операциям с драгоценными металлами

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

	Три месяца, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов и камней	157 812	39 269
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов и камней	(182 803)	(57 335)
Доходы от переоценки драгоценных металлов и камней	110 901	37 065
Расходы от переоценки драгоценных металлов и камней	(91 465)	(35 355)
Чистый убыток от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	(5 555)	(16 356)

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

23. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии за предоставление банковских гарантий	111 605	69 062
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и за осуществление переводов денежных средств	55 334	44 231
Комиссии по агентским договорам и за присоединение к добровольным договорам страхования	37 178	19 682
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	23 438	21 148
Комиссии за осуществление валютного контроля	14 043	11 185
Коммиссионное вознаграждение от ММВБ и РТС по договорам дилинга	7 868	2 206
Комиссии по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	3 158	2 421
Прочее	3 025	14 411
Итого комиссионных доходов	255 649	184 346
Комиссионные расходы		
Комиссии по организации торгов с Московской биржей и клиринговым расчетам с Банком НКЦ (АО)	30 746	22 590
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	13 113	8 583
Комиссии по агентским договорам по привлечению клиентов	10 148	
Комиссии за переводы денежных средств	6 344	4 894
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	2 235	1 406
Прочее	1 358	4 061
Итого комиссионных расходов	63 944	41 534
Чистые комиссионные доходы	191 705	142 812

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

24. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Заработная плата и премии	372 450	343 693
Страховые взносы	101 765	95 227
Амортизация основных средств	18 789	27 478
Страхование	42 693	38 044
Телекоммуникации	31 078	28 022
Налоги (кроме налога на прибыль и налога на добавленную стоимость)	23 960	29 862
Текущая аренда	18 273	15 782
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	11 450	9 950
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	11 360	9 489
Другие организационные и управленческие расходы	10 891	7 706
Расходы на рекламу	6 950	6 337
Охрана	3 783	4 808
Расходы на содержание и ремонт основных средств	2 512	7 828
Командировочные расходы	1 579	972
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	384	327
Расходы от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	278	8
Прочие расходы	4 719	5 577
Итого операционных расходов	662 914	631 110

25. 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 марта 2018 года и 31 декабря 2017 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.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

25. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	56 795	361 412
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(5 908)	24 667
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	2 820	(8 013)
Расходы по налогу на прибыль	53 707	378 066

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 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Начало периода	(45 904)	(70 571)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в совокупном доходе	(2 820)	8 013
Увеличение/(уменьшение) обязательства по налогу на прибыль за период, отражаемое в отчете о прибылях и убытках	(3 088)	16 654
Конец периода	(51 812)	(45 904)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за период, закончившиеся 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 гг. представлена следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	264 166	1 768 509
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	52 833	353 702
Налоговый эффект от постоянных разниц	13 562	65 304
Разница за счет разных ставок налога на прибыль	(12 688)	(40 940)
Расходы по налогу на прибыль	53 707	378 066

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

25. Налог на прибыль (продолжение)

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Изменение	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 083	34 734	60 349
Переоценка финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 243	(39 229)	42 472
Выпущенные ценные бумаги	1 489	(711)	2 200
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 559	-	18 559
Субординированный заем	139	-	139
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	203 401	7 927	195 474
Прочие активы	68 990	3 982	65 008
Общая сумма отложенных налоговых активов	390 904	6 703	384 201
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(40 735)	(11 908)	(28 827)
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 895	(9 895)
Переоценка финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в капитал	(5 857)	2 820	(8 677)
Основные средства	(290 589)	(1 514)	(289 075)
Выпущенные ценные бумаги	(1 911)	(88)	(1 823)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(339 092)	(795)	(338 297)
Итого чистый отложенный налоговый актив	51 812	5 908	45 904

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

26. 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 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	12 275 849	13 166 752
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5 255 611	5 371 030
Аккредитивы	411 446	537 684
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(499 631)	(463 095)
Итого обязательств кредитного характера	17 443 275	18 612 371

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 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало периода	463 095	406 722
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	36 536	56 373
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	499 631	463 095

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.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

27. 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.

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).

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 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 прибыли и убытки	16 592 143	4 827	126 535	15 434 050	62 006	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	644 973	-	-	997 907	-	122 439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	21 068	-	-	1 743	-

Изменение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки 3 уровня произошло за счет изменения справедливой стоимости доли. (Примечание 6)

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

28. 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 17 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 2017 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 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Капитал первого уровня	9 538 973	9 339 798
Капитал второго уровня	1 800 693	1 800 697
Итого регулятивный капитал	11 339 666	11 140 495
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	11.9%	11.3%
Итого капитал	14.1%	13.5%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 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.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Ниже приводятся данные анализа отдельных категорий рисков в целях сформировать у пользователей общее представление о размере указанных рисков. Управление рисками в Группе **не ограничивается** приведенными ниже категориями.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. Политика управления рисками

Риск 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.

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, 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.

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 указывает на то, что данные депозиты являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Вышеприведенные суммы по инструментам с плавающей процентной ставкой по финансовым активам и обязательствам могут измениться, если фактическое изменение плавающих процентных ставок будет отличаться от оценочных значений, определенных на отчетную дату.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. 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 марта 2018 года (неаудированные данные) Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7 802 611	-	-	-	-	-	7 802 611
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	437 064	437 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	16 722 504	681	320	-	-	-	16 723 505
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	5 244 257	353 428	226 769	-	-	-	5 824 454
Ссуды, предоставленные клиентам	1 936 052	6 457 929	8 062 633	13 656 808	12 075 706	408 565	42 597 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	644 973	-	-	-	-	-	644 973
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	549 980	-	-	-	-	-	549 980
Отложенные налоговые активы	51 812	-	-	-	-	-	51 812
Основные средства	-	-	-	-	-	1 887 897	1 887 897
Прочие активы	82 249	-	-	-	-	-	82 249
Итого активов	33 034 438	6 812 038	8 289 722	13 656 808	12 075 706	2 733 526	76 602 238
Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4 480	3 286	11 303	1 999	-	-	21 068
Депозиты банков	9 903 201	-	2 162 091	186 581	-	-	12 251 873
Средства клиентов	15 318 797	5 444 644	17 886 701	10 600 151	-	-	49 250 293
Выпущенные долговые ценные бумаги	188 071	444 079	496 685	844 619	865 747	-	2 839 201
Прочие обязательства	414 304	41 317	247 267	192 999	4 250	-	900 137
Субординированный заем	-	-	-	-	1 800 693	-	1 800 693
Итого обязательств	25 828 853	5 933 326	20 804 047	11 826 349	2 670 690	-	67 063 265
Чистый разрыв ликвидности на 31 марта 2018 года	7 205 585	878 712	(12 514 325)	1 830 459	9 405 016	2 733 526	9 538 973
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2018 года	7 205 585	8 084 297	(4 430 028)	(2 599 569)	6 805 447	9 538 973	

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. 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	

Ценные бумаги в составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в категории «до востребования и менее 1 месяца», так как руководство Группы полагает, что все эти финансовые инструменты могли быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычной деятельности или могли быть использованы Группой в качестве залогового обеспечения по кредитам Банка России.

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.

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.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. Политика управления рисками (продолжение)

Казначейство и Служба управления рисками (СУР) проводит следующий комплекс мероприятий (анализа прогноза и выработки предложений) по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Группы:

- 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, выявляющих 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 Казначейство 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 марта 2018 года (неауди- рованные данные) Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4 480	3 286	11 303	1 999	-	21 068
Депозиты банков	9 822 125	50 328	2 239 613	206 482	-	12 318 548
Депозиты клиентов	14 592 203	13 512 006	18 287 091	11 042 930	-	57 434 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	206 662	497 667	666 494	1 648 642	-	3 019 465
Прочие финансовые обязательства	17 104	-	-	-	-	17 104
Субординированный заем	21 452	64 356	196 644	1 044 000	2 177 556	3 504 008
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	24 664 026	14 127 643	21 401 145	13 944 053	2 177 556	76 314 423

	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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. 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 марта 2018 года Итого
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	496 304	1 274 127	7 527 960	2 977 458	12 275 849

	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

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.

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 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.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 доллар = 57.2649 рубля	Евро 1 евро = 70.5618 рубля	Прочая валюта и драгоцен- ные металлы	31 марта 2018 года (неауди- рованные данные) Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 284 653	1 583 714	623 817	310 427	7 802 611
Обязательные резервы на счетах в Банке России	437 064	-	-	-	437 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 582 763	6 600 688	540 054	-	16 723 505
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	4 170 992	341 127	1 222 872	89 463	5 824 454
Ссуды, предоставленные клиентам	41 776 894	783 336	37 463	-	42 597 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	116 682	344 632	-	183 659	644 973
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	549 980	-	-	-	549 980
Отложенные налоговые активы	51 812	-	-	-	51 812
Основные средства	1 887 897	-	-	-	1 887 897
Прочие активы	72 070	2 702	5 001	2 476	82 249
Итого активов	63 930 807	9 656 199	2 429 207	586 025	76 602 238
Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6 132	12 906	248	1 782	21 068
Депозиты банков	9 641 875	1 984 711	579 480	45 807	12 251 873
Средства клиентов	37 111 898	9 584 973	2 519 040	34 382	49 250 293
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 688 751	123 968	26 482	-	2 839 201
Прочие обязательства	869 831	15 557	14 749	-	900 137
Субординированный заем	1 800 693	-	-	-	1 800 693
Итого обязательства	52 119 180	11 722 115	3 139 999	81 971	67 063 265
Чистая балансовая позиция	11 811 627	(2 065 916)	(710 792)	504 054	9 538 973
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(44 023 465)	(58 581 079)	(33 568 536)	(5 662 353)	
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	42 037 275	60 369 012	34 229 723	5 152 478	
Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	(1 986 190)	1 787 933	661 187	(509 876)	
Открытая позиция	9 825 437	(277 983)	(49 605)	(5 822)	

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. Политика управления рисками (продолжение)

	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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. Политика управления рисками (продолжение)

Географический риск

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 России.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 979 244	1 805 842	17 525	7 802 611
Обязательные резервы на счетах в Банке России	437 064	-	-	437 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	16 719 421	-	4 084	16 723 505
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	5 502 291	322 163	-	5 824 454
Ссуды, предоставленные клиентам	42 590 248	7 445	-	42 597 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	644 973	-	-	644 973
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	549 980	-	-	549 980
Отложенные налоговые активы	51 812	-	-	51 812
Основные средства	1 887 897	-	-	1 887 897
Прочие активы	80 045	2 204	-	82 249
Итого активов	74 442 975	2 137 654	21 609	76 602 238
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	21 068	-	-	21 068
Депозиты банков	11 266 296	795 408	190 169	12 251 873
Средства клиентов	48 660 364	342 118	247 811	49 250 293
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 741 240	-	97 961	2 839 201
Прочие обязательства	899 943	-	194	900 137
Субординированный заем	1 800 693	-	-	1 800 693
Итого обязательств	65 389 604	1 137 526	536 135	67 063 265
Чистая балансовая позиция	9 053 371	1 000 128	(514 526)	9 538 973
Обязательства кредитного характера	17 443 275	-	-	17 443 275

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2017 года			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
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

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 обеспечение.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. Политика управления рисками (продолжение)

31 марта 2018 года (неаудированные данные)	AA	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	630 092	1 015 602	4 575 330	792 233	6 594	7 019 851
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	437 064	-	-	437 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	16 278 046	281 280	32 817	16 592 143
Производные финансовые активы	-	-	2 496	-	2 331	4 827
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	226 769	94 094	5 148 801	-	354 790	5 824 454
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	42 597 693	42 597 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	577 955	67 018	-	644 973
31 декабря 2017 года	AA	A	BVB	<BVB	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

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 BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню.

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 марта 2017 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	5 312	46 700 275	5 754	44 674 243
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	-	-
- ключевой управленческий персонал	5 312	-	5 754	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(65)	(4 102 582)	(13)	(3 876 304)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	-	-
- ключевой управленческий персонал	(65)	-	(13)	-
Средства клиентов	(6 358 212)	(49 250 293)	(6 395 196)	(49 648 831)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(4 914 843)	-	(5 237 243)	-
- акционеры	(2 848)	-	(65)	-
- ключевой управленческий персонал	(1 440 521)	-	(1 157 888)	-
Прочие обязательства	(7)	(900 137)	(19)	(897 761)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(7)	-	(7)	-
- ключевой управленческий персонал	-	-	(12)	-
Субординированный заем	(1 800 693)	(1 800 693)	(1 800 697)	(1 800 697)
- акционеры	(1 800 693)	-	(1 800 697)	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям в составе условных обязательств	(54 817)	(5 255 611)	(84 982)	(5 371 030)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(50 000)	-	(50 000)	-
- ключевой управленческий персонал	(4 817)	-	(34 982)	-

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

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 марта 2017 года (неаудированные данные)	
	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:				
- выплаченные краткосрочные вознаграждения	(86 587)	(372 450)	(31 330)	(350 690)
- страховые взносы	(14 414)	(101 765)	(5 937)	(95 227)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений всего:	(138 309)	(175 755)	(97 804)	(115 693)

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках за периоды, закончившиеся 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 марта 2017 года (неаудированные данные)	
	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	142	1 781 969	1 607	1 670 709
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	1 210	-
- ключевой управленческий персонал	142	-	397	-
Процентные расходы	(109 456)	(880 257)	(98 778)	(898 523)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(32 865)	-	(24 842)	-
- ключевой управленческий персонал	(12 235)	-	(9 580)	-
- акционеры	(64 356)	-	(64 356)	-
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(52)	(258 903)	(6)	(7 196)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	-	-
- ключевой управленческий персонал	(52)	-	(6)	-
Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	20 394	(128 137)	149 877	176 885
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	20 805	-	103 203	-
- ключевой управленческий персонал	(411)	-	46 674	-
- акционеры	-	-	-	-
Комиссионные доходы	1 116	255 649	2 285	184 346
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	945	-	2 159	-
- ключевой управленческий персонал	170	-	124	-
- акционеры	1	-	2	-
Операционные доходы	25	7 970	25	11 878
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	-	-
- ключевой управленческий персонал	25	-	25	-
Операционные расходы	(217)	(662 914)	(282)	(631 110)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(217)	-	(282)	-
- ключевой управленческий персонал	-	-	-	-

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

31. Сообщение о существенном событии

17 мая 2018 ПАО АКБ Металлинвестбанк провел сделку на российском рынке по выпуску ипотечных ценных бумаг (ИЦБ) с рейтингом российского рейтингового агентства АКРА. Объем выпуска составил 2 354 187 тыс. руб., ставка купона - 7,8%. В результате размещения облигаций, банк привлек фондирование для дальнейшего развития ипотечного бизнеса.

В соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» создано специальное юридическое лицо - ООО «ИА Металлинвест-2», которое выступило эмитентом и держателем покрытия в виде портфеля ипотечных кредитов. ПАО АКБ «Металлинвестбанк» как банк-оригинатор отделил часть ипотечных кредитов и передал их ООО «ИА Металлинвест-2» путем действительной продажи. ООО «ИА Металлинвест-2» привлек финансирование за счет выпуска облигаций с ипотечным покрытием и направил доход от размещения облигаций на покупку портфеля ипотечных кредитов у ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Выпуску облигаций с ипотечным покрытием рейтинговым агентством АКРА присвоен рейтинг максимального уровня AAA(ru.sf).