

Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 2019 ГОДА	2
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА 2019 ГОДА:	
-----------------------------------------------------------------------------------------------	--

Консолидированный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	9
2. Основные принципы подготовки отчетности	11
3. Операционная среда	13
4. Информация по сегментам	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	16
6. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17
7. Средства в банках и иных финансовых учреждениях	20
8. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	21
9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ..	29
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30
12. Основные средства	31
13. Прочие активы	32
14. Средства банков	32
15. Средства клиентов	33
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
17. Прочие обязательства	35
18. Субординированный заем	35
19. Уставный капитал	35
20. Чистый процентный доход	36
21. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37
22. Чистый убыток от переоценки и по операциям с иностранной валютой	37
23. Чистый убыток от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	38
24. Доходы и расходы по услугам и комиссии	38
25. Операционные расходы	39
26. Налог на прибыль	39
27. Условные финансовые обязательства	41
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
29. Управление капиталом	44
30. Политика управления рисками	45
31. Операции со связанными сторонами	56
33. Сообщение о существенном событии	58

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной 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 2019 года, а так же результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 2019 года, была утверждена руководством Группы 28 мая 2019 года.

От имени руководства


Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

28 мая 2019 года
г. Москва




Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

28 мая 2019 года
г. Москва

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	13 264 826	14 391 508
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		586 859	672 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6	5 286 065	29 723 779
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	7	1 195 119	3 326 923
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	47 598 182	45 302 932
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	3 518 770	1 635 415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	11 171 784	587 118
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	338 806	426 758
Отложенные налоговые активы	26	66 693	8 511
Основные средства	12	1 683 446	1 717 135
Прочие активы	13	278 545	367 886
ИТОГО АКТИВЫ		84 989 095	98 160 884
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6	175 742	197 538
Средства банков	14	10 585 300	12 410 267
Средства клиентов	15	56 015 410	65 433 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	3 271 705	5 547 201
Прочие обязательства	17	1 006 287	1 037 911
Субординированный заем	18	3 503 974	3 548 535
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		74 558 418	88 174 480
КАПИТАЛ			
Уставной капитал	19	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		(48 305)	14 664
Нераспределенная прибыль		6 027 454	5 520 212
ИТОГО КАПИТАЛ		10 430 677	9 986 404
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		84 989 095	98 160 884

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.
28 мая 2019 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.
28 мая 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

		Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Примечание			
Продолжающая деятельность			
Процентные доходы	20	1 992 614	1 781 969
Процентные расходы	20	(1 014 177)	(880 257)
Чистый процентный доход до формирования резервов под кредитные убытки			
		978 437	901 712
Создание резервов под кредитные убытки	8	(271 350)	(258 903)
Чистый процентный доход			
		707 087	642 809
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	21	969 716	253 548
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 108	4 748
Чистый убыток от переоценки и по операциям с иностранной валютой	22	(534 310)	(128 137)
Чистый убыток от переоценки и операций с драгоценными металлами и камнями	23	(28 700)	(5 555)
Доходы по услугам и комиссии	24	330 499	255 649
Расходы по услугам и комиссии	24	(65 252)	(63 944)
Создание/(восстановление) резервов по гарантиям и прочим активам	13,17	46 641	(40 008)
Прочие доходы		138 458	7 970
Чистые непроцентные доходы			
		863 160	284 271
Операционные доходы			
		1 570 247	927 080
Операционные расходы			
	25	(933 000)	(662 914)
Прибыль до налогообложения			
		637 247	264 166
Расходы по налогу на прибыль	26	(130 005)	(53 707)
Чистая прибыль за период			
		507 242	210 459

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

28 мая 2019 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

28 мая 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

Отчет о прочем совокупном доходе	Примечание	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Чистая прибыль, отраженная в отчете о прибылях и убытках		507 242	210 459
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистый убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(78 711)	(14 104)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	26	15 742	2 820
Прочий совокупный расход после налога на прибыль		(62 969)	(11 284)
Итого совокупный доход за период		444 273	199 175

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

28 мая 2019 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

28 мая 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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 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 (неаудированные данные)	1 873 530	2 577 998	23 426	5 064 019	9 538 973
Остаток на 1 января 2019 года	1 873 530	2 577 998	14 664	5 520 212	9 986 404
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	(62 969)	507 242	444 273
Остаток на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	1 873 530	2 577 998	(48 305)	6 027 454	10 430 677

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

28 мая 2019 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

28 мая 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

ПРЯМОЙ МЕТОД	Примечание	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		1 985 121	1 603 988
Процентные расходы уплаченные		(1 205 665)	(999 689)
Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		745 880	497 208
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(783 923)	(194 592)
Доходы по услугам и комиссии полученные		330 669	280 706
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(65 252)	(63 944)
Прочие доходы полученные		138 458	(193 436)
Операционные расходы		(795 975)	(625 235)
Расходы по налогу на прибыль		(371 921)	(67 022)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(22 608)	237 984
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов денежных средств в Центральном Банке России		86 060	(21 543)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		12 428 739	(1 321 567)
Уменьшение/(увеличение) средств в банках и иных финансовых учреждениях		2 060 296	(1 216 732)
Увеличение ссуд, предоставленных клиентам		(2 690 711)	(2 058 173)
Уменьшение прочих активов		354 597	10 178
Увеличение/(уменьшение) депозитов банков		(1 656 665)	2 691 847
Уменьшение депозитов клиентов		(8 311 250)	(257 276)
Уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг		(69 551)	(209 284)
Уменьшение прочих обязательств		(145 074)	(79 613)
Уменьшение/(увеличение) денежных средств полученных от операционной деятельности		2 033 833	(2 224 179)

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

28 мая 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

28 мая 2019 года
г. Москва

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	712 175	1 094 705
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(2 494 055)	-
Поступления от продажи или погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 000 391	-
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	1 622
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	94 728	250
Приобретение основных средств	(1 363)	(19 016)
Поступления от выбытия основных средств	193	65
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности	(687 931)	663 688
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг банка и бумаг ипотечного агента	(2 172 489)	(326 459)
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	(2 172 489)	(326 459)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	(297 628)	54 891
Уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(1 124 215)	(1 832 059)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	14 384 808
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	13 260 593

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

28 мая 2019 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

28 мая 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 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: г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года на территории РФ работали 5 филиалов Банка, расположенных в Белгороде, Выксе, Перми, Нижнем Новгороде и Новосибирске, а также дополнительные и операционных офисы, в том числе в Санкт-Петербурге, Казани, Чебоксарах, Воронеже, Муроме, Иваново.

По состоянию на 31 марта 2019 года среднесписочная численность сотрудников Группы составляла 1 062 человек (2018 год: 1 058 человека).

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года собственные облигации Банка были размещены на Московской Бирже «ММВБ-РТС».

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 марта 2019 года, %	31 декабря 2018 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	100,00	100,00
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 International (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 2019 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 декабря 2018 Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный рейтинг позитивный «B1» Металлинвестбанка и базовую оценку кредитоспособности (BCA) «b1».

Рейтинговое Агентство АО «Эксперт РА» 25.07.2018 присвоило ПАО АКБ «Металлинвестбанк» рейтинг кредитоспособности ruBBB.

Рейтинговое Агенство АКРА 01.02.2019 присвоило банку рейтинг BBB+(RU) стабильный.

Информация об участниках 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-2"	125171, г. Москва, шоссе Ленинградское, д. 16А стр. 1	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-2"	1 891 191	14 479	5 418

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении секьюритизации 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.

17 мая 2018 была проведена вторая сделка секьюритизации, для целей которой в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» была зарегистрирована специализированная коммерческая организация ООО «ИА Металлинвест-2».

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

1. Организация (продолжение)

Исключительным предметом деятельности организации является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных с правом осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Для финансирования покупки ипотечных кредитов, ИА Металлинвест-2 разместил облигации на 2 354 187 тыс. руб. и привлек кредит от Банка на 247 432 тыс. руб. Дополнительно Банк предоставил ИА Металлинвест-2 кредит на формирование резервов в размере 122 763 тыс. руб. Облигации размещены по ставке купона 7,8%. Разница между ставкой по ипотечным кредитам и ставкой привлечения за минусом расходов на осуществление деятельности ИА Металлинвест-2, будет выплачена Банку через повышенную ставку по кредиту.

Для уменьшения возможных юридических рисков Банка, в качестве юридического консультанта по сделке привлечена юридическая фирма Бейкер и Маккензи - компания со значительным опытом сделок секьюритизации на российском рынке. В качестве управляющей организации ООО ИА Металлинвест-2 выбрана компания ООО «ТМФ РУС», обладающая самой высокой репутацией и самым большим опытом, как на российском, так и на глобальном рынке. Для снижения санкционного риска и обеспечения непрерывности деятельности ООО ИА Металлинвест-2, в силу того что ООО «ТМФ РУС», является российским подразделением иностранной компании, в структуру сделки введены резервная российская Управляющая Компания ЗАО «ГФТ Паевые Инвестиционные Фонды» и Бухгалтерская Организация ООО «РМА Сервис». Роль специализированного депозитария в сделке исполняет один из крупнейших депозитариев на рынке – ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий.

Для снижения кредитного риска Банка - риска потерь средств Ипотечного Агента (резервные фонды и средства от заемщиков до платежной даты), в качестве Банка счета выбран АО «Райффайзенбанк», обладающий максимальным рейтингом по национальной шкале AAA(RU), который также исполняет функции расчетного агента. Дополнительно, документацией по сделке предусмотрено условие смены банка счета, в случае снижения его рейтинга ниже уровня AA-(RU). ПАО АКБ «Металлинвестбанк» продолжает оставаться основным сервисным агентом, продолжая взаимодействие с заемщиками по сбору платежей и взысканию проблемной задолженности, что позволяет эффективно управлять стандартными процедурами и расходами.

Дополнительно, все документы по сделке прошли тщательную проверку рейтинговым агентством АКРА, которое присвоила выпуску облигаций максимально возможный рейтинг AAA(rus.sf).

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.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Данная промежуточная сокращенная 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.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

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 долевого инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 16, 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 промежуточной сокращенной 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.

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

Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 30.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в консолидированной финансовой отчетности Группы, которые стали обязательными с 1 января 2019 года.

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Обменный курс на конец периода		
1 доллар США	64,7347	69,4706
1 евро	72,7230	79,4605

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

3. Операционная среда

По оценкам Банка России, годовой прирост ВВП в I квартале 2019 г. составит 1-1,5%, по итогам 2019 г. – 1,2-1,7%. «Индикаторы деловой активности в январе в целом соответствовали ожиданиям», – отмечает ЦБ в комментарии «Экономика: факты, оценки, комментарии». Объем промышленного производства сохранился на уровне предыдущего месяца. Увеличение инвестиционного спроса в январе удовлетворялось в основном за счёт импорта. Годовые темпы роста оборота розничной торговли ожидаемо замедлились, что связано, в том числе с повышением НДС. По оценке Росстата, физический объем ВВП России в 2018 г. вырос на 2,3%, что оказалось несколько выше прогноза Банка России (1,5-2%) и уровня, соответствующего долгосрочному потенциалу экономики. Такая разница, как поясняет регулятор, во многом вызвана действием временных факторов, в том числе завершением ряда крупных инфраструктурных проектов. При этом вклад сельского хозяйства в рост экономики, в отличие от предыдущих периодов, в 2018 г. оказался отрицательным. На это повлияли более низкий урожай зерновых и замедление темпа роста выпуска продукции животноводства (прежде всего мяса птицы и яиц), в основном из-за насыщения внутреннего рынка, а также неблагоприятной эпизоотической ситуации в ряде регионов. 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.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

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

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

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

Операции между сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях. Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2019 года (неаудированные данные) представлена ниже:

	Обслужива- ние частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Казначейство и инвестиционная деятельность	Факторин- говые операции	31 марта 2019 года / Итого
Процентные доходы	611 892	640 123	516 513	224 086	1 992 614
Процентные расходы	-593 924	-222 848	-135 661	-61 744	-1 014 177
Доходы/расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	969 716	-	969 716
Доходы/расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6 108	-	6 108
Доходы/расходы от переоценки и по операциям с иностранной валютой	-	-	-534 310	-	-534 310
Доходы/расходы по операциям с драгоценными металлами	-	-	-28 700	-	-28 700
Комиссионные доходы	35 861	278 963	14 926	749	330 499
Комиссионные расходы	-101	-20 174	-44 977	-	-65 252
Прочие доходы	71 554	50 888	8 783	7 233	138 458
Операционные расходы	-441 663	-336 239	-104 382	-50 716	-933 000
в т.ч. амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	-12 717	-9 045	-1 561	-1 286	-24 609
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	390 552	-180 352	-161 266	-48 934	-
Итого сегментные доходы до формирования резервов	74 171	210 361	506 750	70 674	861 956
Формирование оценочного резерва под убытки по ссудам, в т.ч. (списание и расходы от уступки)	-65 333	-49 215	-	-156 802	-271 350
(Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и условным обязательствам	519	-13 098	-	-	-12 579
Итого сегментные доходы / (расходы)	9 357	148 048	506 750	-86 128	578 027
Нераспределенные статьи					
(Формирование) восстановление резервов по прочим активам					59 220
Расходы по налогу на прибыль					-130 005
Итого нераспределенные статьи					-70 785
Чистая прибыль за год					507 242

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

Сегментные активы и обязательства

Сегментные активы	20 679 267	20 882 695	35 147 878	8 212 562	84 922 402
Отложенные налоговые активы					66 693
Сегментные обязательства	(42 560 728)	(20 473 979)	(8 796 886)	(2 726 826)	(74 558 418)

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные) представлена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Казначейство и инвестици- онная деятельность	Факторин- говые операции	31 марта 2018 года/ Итого
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 в т.ч. амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(293 140)	(248 653)	(80 885)	(40 236)	(662 914)
	(9 773)	(6 873)	(1 146)	(997)	(18 789)
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 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	6 429 044	5 052 568
Корреспондентские счета	5 433 939	6 706 880
Наличные средства в кассе	1 036 130	969 300
Корреспондентский счет и депозиты в ЦБ	365 713	1 662 760
Итого денежных средств и их эквивалентов	13 264 826	14 391 508

По состоянию на 31 марта 2019 года Группа разместила в 3 банках средства на сумму 11 518 635 тыс. руб., сумма которых превышала 10% от суммы капитала Группы, в том числе в Банке России на сумму 5 369 947 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа разместила в 4 банках средства на сумму 11 928 097 тыс. руб., сумма которых превышала 10% от суммы капитала Группы, в том числе в Банке России на сумму 4 598 094 тыс. руб.

В целях расчета ОДДС на 31 марта 2019 года сумма денежных средств и их эквивалентов 13 264 826 тыс. руб. уменьшена на сумму начисленных процентов по депозитам в ЦБ РФ 4 233 тыс. руб. и составляет 13 260 593 тыс. руб.

В целях расчета ОДДС на 31 декабря 2018 года сумма денежных средств и их эквивалентов 14 391 508 тыс. руб. уменьшена на сумму начисленных процентов по депозитам в ЦБ РФ 6 700 тыс. руб. и составляет 14 384 808 тыс. руб.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

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

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки в обязательном порядке		
Долговые ценные бумаги	4 780 294	28 994 632
Производные финансовые инструменты	240 893	464 269
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки в обязательном порядке	5 021 187	29 458 901
Акции финансовых организаций и прочее участие	264 878	264 878
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 286 065	29 723 779

На 31 марта 2019 года долевые ценные бумаги были представлены следующим образом:

Долевые ценные бумаги и прочее участие:	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
ООО "Фирма Бластер+"	316 570	316 570
Участие в уставном капитале нерезидентов	4 084	4 084
Акции финансовых организаций	35	35
Переоценка по справедливой стоимости	(55 811)	(55 811)
Итого	264 878	264 878

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, включают:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги:				
Государственные долговые ценные бумаги	7.7%	49 375	6.4% - 8.5%	8 704 750
Еврооблигации РФ	5.3% - 12.8%	777 139	4.3% - 12.8%	4 166 977
Долговые ценные бумаги компаний	7% - 10.3%	1 131 381	7% - 10.3%	1 159 336
Еврооблигации российских компаний	3.1% - 9.3%	2 822 399	3.1% - 9.3%	2 508 385
Облигации Банка России	0%	-	7.8%	12 455 184
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО		100 472		5 718 342
Итого вложения в долговые ценные бумаги		4 780 294		28 994 632
Долевые ценные бумаги, прочее участие и ПФИ:				
Участие в уставном капитале резидентов	-	260 759	-	260 759
Участие в уставном капитале нерезидентов	-	4 084	-	4 084
Акции финансовых организаций	-	35	-	35
Производные финансовые инструменты		240 893		464 269
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		5 286 065		29 723 779

Наименование инструмента	Государственные долговые ценные бумаги	Еврооблигации РФ	Долговые ценные бумаги компаний	Еврооблигации российских компаний	31 марта 2019 года (неаудированные данные) Итого
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки					
с рейтингом BBB	49 375	777 139	949 030	2 822 399	4 597 943
с рейтингом ниже BBB	-	-	182 351	-	182 351
Итого	49 375	777 139	1 131 381	2 822 399	4 780 294

Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Еврооблигации РФ	100 472	2 529 088
Государственные долговые ценные бумаги	-	3 189 254
Итого	100 472	5 718 342

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 марта 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки на сумму 100 472 тыс. руб., были использованы в качестве залога по сделкам РЕПО (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки на сумму 5 718 342 тыс. руб., были использованы в качестве залога по сделкам РЕПО (Примечание 14,15).

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, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по которым выпущены КСУ, на 31 марта 2019 года составляет 1 130 439 тыс. руб.

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по которым выпущены КСУ, на 31 декабря 2018 года составляет 471 904 тыс. руб.

Наименование инструмента	31 марта 2019 года (неаудированные данные)					
	Балансовая стоимость		Стоимостная оценка			
	Актив	Обязательство	Положи- тельная на покупку	Отрица- тельная на покупку	Положи- тельная на продажу	Отрица- тельная на продажу
ПФИ						
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	-	2 554 039	-	-	18 971	(21 575)
Валюта	-	2 554 039	-	-	18 971	(21 575)
Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	4 864 536	12 245 428	-	-	-	-
Валюта	2 546 379	9 932 497	-	-	-	-
Прочие	2 318 157	2 312 931	-	-	-	-
СВОП, всего, в том числе с базисным активом:	26 926 453	24 097 576	59 110	(140 392)	162 812	(13 775)
Валюта	26 926 453	22 097 576	59 110	(140 392)	150 666	(13 775)
Прочие	-	2 000 000	-	-	12 146	-
НАЛИЧНЫЕ СПОТ, всего, в том числе с базисным активом:	56 780 862	58 093 022	22 921	(85 362)	93 684	(23 117)
Валюта	56 780 862	58 093 022	22 921	(85 362)	93 684	(23 117)
Итого производные финансовые инструменты	31 790 989	38 897 043	59 110	(140 392)	181 783	(35 350)
Итого наличные сделки	56 780 862	58 093 022	22 921	(85 362)	93 684	(23 117)
Итого	88 571 851	96 990 065	82 031	(225 754)	275 467	(58 467)

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

Наименование инструмента	31 декабря 2018 года					
	Балансовая стоимость		Стоимостная оценка			
	Актив	Обязательство	Положи- тельная на покупку	Отрица- тельная на покупку	Положи- тельная на продажу	Отрица- тельная на продажу
ПФИ						
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	298 724	2 006 224	833	-	-	(101 947)
Валюта	298 724	2 006 224	833	-	-	(101 947)
Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	4 999 425	5 827 198	-	-	-	-
Валюта	4 116 554	4 846 327	-	-	-	-
Прочие	882 871	980 871	-	-	-	-
СВОП, всего, в том числе с базисным активом:	20 293 201	18 527 749	406 215	-	57 221	(95 591)
Валюта	20 293 201	13 527 749	406 215	-	50 680	(95 591)
Прочие	-	5 000 000	-	-	6 541	-
НАЛИЧНЫЕ						
СПОТ, всего, в том числе с базисным активом:	13 538 614	12 805 857	7 810	(10 711)	9 426	(8 166)
Валюта	13 538 614	12 805 857	7 810	(10 711)	9 426	(8 166)
СВОП, всего, в том числе с базисным активом:	6 006 469	8 217 862	1 010	(13 905)	13 735	(1 362)
Валюта	6 006 469	8 217 862	1 010	(13 905)	13 735	(1 362)
Итого производные финансовые инструменты	25 591 350	26 361 171	407 048	-	57 221	(197 538)
Итого наличные сделки	19 545 083	21 023 719	8 820	(24 616)	23 161	(9 528)
Итого	45 136 433	47 384 890	415 868	(24 616)	80 382	(207 066)

В приведенной выше таблице приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов признанных в составе активов или обязательств и их балансовая стоимость.

7. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Средства в банках и иных финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства на счетах в банках, биржах и забронированные для расчетов по операциям с ценными бумагами	1 195 319	1 416 575
Срочные депозиты	-	1 506 003
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	404 345
Резерв под обесценение	(200)	-
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 195 119	3 326 923
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	1 195 119	3 326 923

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 марта 2019 года по размещенным средствам в банках нет требований, которые бы превышали 10% от суммы капитала группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в сумме 1 505 445 тыс. руб. центрального контрагента превышают 10% капитала Группы, что составляет 45% от общей суммы средств размещенных в банках, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства банков и иных финансовых учреждений включали ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО на сумму 404 345 тыс. руб., которые были погашены в январе 2019.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовая стоимость активов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость полученного обеспечения, составили:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО:		
Предоставленные банкам	-	404 345
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	404 345

8. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки
Ссуды, выданные юридическим лицам, всего	30 396 533	(2 405 526)	27 943 010	(2 206 313)
в т.ч.				
Ссуды микро-, малому и среднему бизнесу	11 741 664	(1 239 217)	10 512 179	(1 233 264)
Ссуды корпорациям	10 024 627	(694 810)	8 226 958	(667 884)
Факторинг	8 450 578	(340 508)	9 082 413	(183 706)
Требования по гарантиям	129 369	(129 369)	119 837	(119 837)
прочие	50 295	(1 622)	1 623	(1 622)
Ссуды, выданные физическим лицам, всего	21 039 226	(1 432 051)	20 965 699	(1 399 464)
в т.ч.				
ипотечные и жилищные кредиты	14 889 465	(597 639)	14 811 298	(589 705)
в т.ч. кредиты, на балансе ипотечного агента	1 780 405	(25 201)	1 927 224	(25 419)
кредиты на балансе Банка	13 109 060	(572 438)	12 884 074	(564 286)
потребительские кредиты	6 125 107	(826 439)	6 127 696	(800 851)
кредиты по пластиковым картам	24 654	(7 973)	26 705	(8 908)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	51 435 759	(3 837 577)	48 908 709	(3 605 777)
Итого чистая балансовая стоимость		47 598 182		45 302 932

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	18 694 301	18 273 036
Ссуды, обеспеченные гарантиями (поручительствами)	6 995 840	6 083 443
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	5 688 516	5 281 426
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и автотранспорта	919 149	824 668
Ссуды, обеспеченные залогом векселей	528 656	475 231
Необеспеченные ссуды (в т.ч. факторинг)	18 609 297	17 970 905
ИТОГО:	51 435 759	48 908 709
За вычетом резерва под обесценение	(3 837 577)	(3 605 777)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	47 598 182	45 302 932

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

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Ссуды, выданные физическим лицам:	21 039 226	20 965 699
Анализ ссуд, выданных юридическим лицам, по секторам экономики:		
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ в т.ч. факторинг	21 348 771	19 923 934
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	5 134 749	4 624 168
СТРОИТЕЛЬСТВО	1 254 033	1 047 965
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	1 032 050	992 733
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	433 365	364 817
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	126 449	173 512
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	407 767	370 642
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	106 007	100 394
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	448 846	277 747
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОП.УСЛУГИ	25 194	38 172
ПРОЧЕЕ	79 302	28 926
Итого ссуд, выданных юридическим лицам:	30 396 533	27 943 010
ИТОГО:	51 435 759	48 908 709
За вычетом резерва под обесценение	(3 837 577)	(3 605 777)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	47 598 182	45 302 932

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

8. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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 подтверждённая информация, демонстрирующая, что для конкретного финансового инструмента другое определение дефолта является более уместным, используется иное определение дефолта.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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.

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 ссуд.

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость
Качественные ссуды	47 891 093	(897 167)	46 993 926	45 542 639	(790 554)	44 752 085
<i>в т.ч.</i>						
<i>Ссуды высшего качества</i>	46 785 204	(831 891)	45 953 313	44 926 019	(752 611)	44 173 408
<i>Ссуды среднего качества без просроченной задолженности</i>	999 882	(56 532)	943 350	566 203	(33 845)	532 358
<i>Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней</i>	106 007	(8 744)	97 263	50 417	(4 098)	46 319
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	1 176 821	(572 565)	604 256	1 086 344	(535 497)	550 847
<i>в т.ч.</i>						
<i>Непросроченные ссуды</i>	753 743	(387 291)	366 452	814 852	(418 416)	396 436
<i>ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней</i>	423 078	(185 274)	237 804	271 492	(117 081)	154 411
Кредитно-обесцененные ссуды	2 367 845	(2 367 845)	-	2 279 726	(2 279 726)	-
<i>в т.ч.</i>						
<i>Ссуды без просроченной задолженности</i>	72 135	(72 135)	-	119 510	(119 510)	-
<i>Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней</i>	14 571	(14 571)	-	344 541	(344 541)	-
<i>Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней</i>	2 281 139	(2 281 139)	-	1 815 675	(1 815 675)	-
Итого	51 435 759	(3 837 577)	47 598 182	48 908 709	(3 605 777)	45 302 932

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Информация по коллективно оцененным и индивидуально оцененным кредитам на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

31 марта 2019 года (неаудированные данные)	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость	величина резерва, %
Ссуды, выданные юридическим лицам				
Коллективно оцененные	23 516 098	(1 541 669)	21 974 429	6.6%
Индивидуально оцененные	6 880 435	(863 857)	6 016 578	12.6%
Итого ссуды, выданные юридическим лицам	30 396 533	(2 405 526)	27 991 007	7.9%
Ссуды, выданные физическим лицам				
Коллективно оцененные	20 872 789	(1 319 452)	19 553 337	6.3%
Индивидуально оцененные	166 437	(112 599)	53 838	67.7%
Итого ссуды, выданные физическим лицам	21 039 226	(1 432 051)	19 607 175	6.8%
Итого	51 435 759	(3 837 577)	47 598 182	7.5%

31 декабря 2018 года	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость	величина резерва, %
Ссуды, выданные юридическим лицам				
Коллективно оцененные	21 364 889	(1 033 936)	20 330 953	4.8%
Индивидуально оцененные	6 578 121	(1 172 377)	5 405 744	17.8%
Итого ссуды, выданные юридическим лицам	27 943 010	(2 206 313)	25 736 697	7.9%
Ссуды, выданные физическим лицам				
Коллективно оцененные	20 736 634	(1 220 563)	19 516 071	5.9%
Индивидуально оцененные	229 065	(178 901)	50 164	78.1%
Итого ссуды, выданные физическим лицам	20 965 699	(1 399 464)	19 566 235	6.7%
Итого	48 908 709	(3 605 777)	45 302 932	7.4%

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам в разбивке по валютам на 31 марта 2019 года:

Валюты	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Чистая балансовая стоимость
Рубли РФ (810)	50 652 514	(3 602 414)	47 050 100
Ссуды, выданные юридическим лицам	21 099 038	(1 752 990)	19 346 048
Ссуды, выданные физическим лицам	19 205 517	(1 353 546)	17 851 971
Факторинг	8 436 562	(339 686)	8 096 876
Кредиты на балансе ипотечного агента	1 780 405	(25 201)	1 755 204
Требования по гарантиям	129 369	(129 369)	-
Прочее	1 623	(1 622)	1
Доллар США (840)	769 229	(234 341)	534 888
Ссуды, выданные юридическим лицам	667 253	(181 037)	486 216
Ссуды, выданные физическим лицам	53 304	(53 304)	-
Прочее	48 672	-	48 672
Евро (978)	14 016	(822)	13 194
Факторинг	14 016	(822)	-
Итого:	51 435 759	(3 837 577)	47 598 182

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

Валюты	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Чистая балансовая стоимость
Рубли РФ (810)	48 098 099	(3 352 733)	44 745 366
Ссуды, выданные юридическим лицам	17 986 124	(1 705 658)	16 280 466
Ссуды, выданные физическим лицам	18 980 878	(1 316 491)	17 664 387
Факторинг	9 082 413	(183 706)	8 898 707
Кредиты на балансе ипотечного агента	1 927 224	(25 419)	1 901 805
Требования по гарантиям	119 837	(119 837)	-
Прочее	1 623	(1 622)	1
Доллар США (840)	810 562	(253 039)	557 523
Ссуды, выданные юридическим лицам	753 013	(195 490)	557 523
Ссуды, выданные физическим лицам	57 549	(57 549)	-
Евро (978)	48	(5)	43
Ссуды, выданные физическим лицам	48	(5)	43
Итого:	48 908 709	(3 605 777)	45 302 932

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены ссуды, срок возврата которых был модифицирован по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 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	1 415 724	(641 791)	773 933	935 650	(584 644)	351 006
<i>В т.ч.</i>						
- по которым не выявлено значительного увеличения кредитного риска	621 405	(15 409)	605 996	247 789	(7 592)	240 197
- со значительным увеличением кредитного риска и обесцененные	794 319	(626 382)	167 937	687 861	(577 052)	110 809

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банком были предоставлены ссуды трем крупнейшим заёмщикам (группам заемщиков) на общую сумму 4 798 627 и 5 491 650 тысяч рублей, соответственно. При этом по состоянию на 31 марта 2019 года тройку крупнейших заёмщиков (групп заёмщиков) составляли должники по операциям факторинга с регрессом.

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года
	Чистая балансовая стоимость	в % от капитала Банка	в % от кредитного портфеля Банка	Чистая балансовая стоимость
Крупнейший должник по факторингу с регрессом	2 166 514	20.8%	4.6%	2 225 925
Крупнейшая группа должников по факторингу с регрессом	1 687 705	16.2%	3.5%	2 144 885
Крупнейший заёмщик по кредитным договорам	584 428	5.6%	1.2%	500 000
Крупнейшая группа заёмщиков по кредитным договорам	485 076	4.7%	1.0%	485 076

Амортизированная стоимость предоставленных ссуд с задержкой платежа	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Задержка платежа не более 30 дней	277 176	167 836
Задержка платежа от 60 дней	43 737	27 075
Задержка платежа от 61 до 90 дней	14 154	5 819
Итого	335 067	200 730

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Информация о движении резервов под обесценение за периоды, закончившиеся 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена следующим образом:

Ссуды, предоставленные на дату	Оценочный резерв под убытки
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
1 января 2019 года	3 605 777
Создание резервов	271 350
Списание активов	(3 592)
Убытки от уступки проблемных активов	(35 958)
31 марта 2019 года (неаудированные данные)	3 837 577

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Процентная ставка к номиналу, %	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2018 года
Еврооблигации РФ	2.9% - 5.0%	1 928 171		-
Облигации РФ	6.5% - 8.2%	1 123 124	6.5% - 8.2%	1 120 656
Корпоративные облигации	10%	467 475	10%	514 759
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО		352 857		1 120 656
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		3 518 770		1 635 415

В таблице ниже приведен рейтинг ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 марта 2019 года.

Наименование инструмента	Еврооблигации РФ	Облигации РФ	Корпоративные облигации	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
с рейтингом BBB	1 928 171	1 123 124	467 475	3 518 770
Итого	1 928 171	1 123 124	467 475	3 518 770

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Облигации РФ	352 857	1 120 656
Итого	352 857	1 120 656

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на сумму 352 857 тыс. руб. и 1 120 656 тыс. руб. соответственно, были использованы в качестве залога по сделкам РЕПО (Примечание 14,15).

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по которым выпущены КСУ, на 31 марта 2019 года составляет 1 738 342 тыс. руб.

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

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

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 898 537	-
- Муниципальные облигации	38 431	38 590
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Еврооблигации РФ	3 234 816	355 841
- Еврооблигации компаний	-	192 687
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	571 487	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 171 784	587 118

	Процентная ставка к номиналу, %	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги:				
Еврооблигации российских компаний	0%	-	7.5%	192 687
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.4% - 10%	38 431	7.4% - 10%	38 590
Еврооблигации РФ	4.3% - 5.6%	3 234 816	5.0%	355 841
Облигации РФ	6.4% - 8.5%	7 898 537	0.0%	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11 171 784		587 118

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже приведен рейтинг финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 марта 2019 года.

Наименование инструмента	Долговые ценные бумаги местных органов власти	Еврооблигации РФ	Облигации РФ	Итого
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
с рейтингом BBB	-	3 234 816	7 898 537	11 133 353
с рейтингом ниже BBB	38 431	-	-	38 431
Итого	38 431	3 234 816	7 898 537	11 171 784

Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Государственные долговые ценные бумаги	571 487	-
Итого	571 487	-

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым выпущены КСУ, на 31 марта 2019 года составляет 1 602 539 тыс. руб.

Сумма переоценки финансовых активов 78 711 тыс. руб., оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженная в прочем совокупном доходе складывается из суммы переоценки 60 381 тыс. руб. на 31 марта 2019 года и суммы переоценки 18 330 тыс. руб. за предыдущий 2018 год.

В связи с изменением бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами по состоянию на 31 марта 2019 года была проведена реклассификация ценных бумаг из портфеля финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в портфель финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 10 821 378 тыс. руб.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование долгосрочных активов	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Земельные участки	159 266	93 638
Земельные участки и нежилые помещения	93 638	162 913
Земельные участки и жилые помещения	83 152	169 707
Автомобили	2 750	500
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	338 806	426 758

По состоянию на 01 января 2019 года была проведена проверка долгосрочных активов на обесценение. Оценка проводилась на основе сравнительного подхода.

Оценку рыночной стоимости недвижимого имущества проводили оценщики ООО «АВЕРТА ГРУПП» в лице Денисюк Елены Евгеньевны, являющейся членом Некоммерческого Партнерства СПО «Деловой союз оценщиков», свидетельство №1058 от 6 апреля 2018 года.

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (продолжение)

1 января 2018 года	543 453
Поступления	6 777
Реализация	(250)
31 марта 2018 (неаудированные данные)	549 980
1 января 2019 года	426 758
Поступления	6 776
Реализация	(94 728)
31 марта 2019 года (неаудированные данные)	338 806

12. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания, земля и сооружения	Прочие ОС	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 916 374	466 881	26 217	2 409 472
Приобретение	-	40 819	15 652	56 471
Переоценка	(123 812)	-	-	(123 812)
Выбытие	(15)	(32 212)	(240)	(32 467)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 792 547	475 488	41 629	2 309 664
Приобретение	-	413	950	1 363
Резерв	(10 250)	-	-	(10 250)
Выбытие	-	(2 349)	-	(2 349)
Остаток на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	1 782 297	473 552	42 579	2 298 428
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2017 года	176 673	336 931	8 133	521 737
Амортизационные отчисления	37 885	59 588	4 731	102 204
Выбытие	-	(31 268)	(144)	(31 412)
Остаток на 31 декабря 2018 года	214 558	365 251	12 720	592 529
Амортизационные отчисления	8 735	13 828	2 046	24 609
Выбытие	-	(2 156)	-	(2 156)
Остаток на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	223 293	376 923	14 766	614 982
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	1 739 701	129 950	18 084	1 887 735
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	1 577 989	110 237	28 909	1 717 135
Остаточная стоимость на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	1 559 004	96 629	27 813	1 683 446

Оценку рыночной стоимости недвижимого имущества проводили оценщики ООО «АВЕРТА ГРУПП». В результате теста на обесценение выявлено снижение стоимости недвижимого имущества на сумму 123 812 тыс. руб.

Стоимость полностью самортизированных основных средств на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года составляет 226 357 тыс. руб. и 201 203 тыс. руб. соответственно.

Резерв создан по активам, переданным в аренду, собственность по которым еще не оформлена.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Требование по взысканию денежных средств, списанных в результате хакерской атаки	456 991	456 991
Дебиторская задолженность по прочим операциям	65 554	119 721
Требования по наличным сделкам	8 126	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 634	2 444
За вычетом резервов под обесценение	(513 953)	(573 736)
Итого прочие финансовые активы	19 352	5 420
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги к возмещению	224 300	336 623
Авансовые платежи	19 542	22 389
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	15 351	3 454
Итого прочие нефинансовые активы	259 193	362 466
Итого прочие активы	278 545	367 886

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

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018	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
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2019	573 736
Формирование резерва под обесценение в течение трех месяцев 2019 года	(59 220)
Средства, списанные в течение трех месяцев 2019 года	(563)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	513 953

14. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с другими банками	5 449 271	3 118 745
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений	3 070 148	3 730 488
Корреспондентские счета других банков	2 065 881	5 561 034
Итого средства банков	10 585 300	12 410 267

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

14. Средства банков (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года депозиты банков в сумме 8 149 271 тыс. руб. и 9 923 603 тыс. руб. были получены от двух банков, что составляет 71% и 80% и соответственно, что представляет собой значительную концентрацию средств.

вид портфеля		31 марта 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
		Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации РФ	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	92 369	100 472	2 368 453	2 529 087
Облигации РФ	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	349 346	352 856	-	-
Облигации РФ	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	545 897	571 487	-	-
Клиринговые сертификаты участия		4 461 659	4 459 746	750 292	750 000
Итого		5 449 271	5 484 561	3 118 745	3 279 087

На 31 декабря 2018 года в состав Клиринговых сертификатов участия (КСУ) вошли КСУ, которые были получены по сделкам обратного РЕПО на сумму 750 000 тыс. руб.

Сделки прямого РЕПО на 31 марта 2019 года заключены на срок, не превышающий 30 календарных дней с установленной ставкой в интервале 6,75% - 7,89% в рублях и с установленной ставкой в интервале 1,6% в валюте.

15. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	5 813 195	5 403 027
— Срочные депозиты	9 129 315	17 171 412
в т.ч. депозиты, полученные по соглашениям РЕПО	-	4 026 434
	14 942 510	22 574 439
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	1 178 462	1 444 565
— Срочные вклады	39 894 438	41 414 024
	41 072 900	42 858 589
Итого средства клиентов	56 015 410	65 433 028

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года депозиты клиентов в сумме 11 746 453 тыс. руб. и 17 611 693 тыс. руб. (21% и 27%) соответственно были получены от 4 клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

Аккредитивы к оплате являются покрытыми аккредитивами, которые на 31 марта 2019 года обеспечены средствами клиентов в сумме 594 308 тыс. руб. (Примечание 27).

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

На 31 марта 2019 года сделки прямого РЕПО с клиентами не заключались.

Бумаги	Вид портфеля	31 декабря 2018 года	
		Балансовая стоимость депозита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации РФ	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 003 130	1 120 656
Облигации РФ	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3 023 304	3 189 253
Итого		4 026 434	4 309 909

Сделки прямого РЕПО на 31 декабря 2018 года заключены срок, не превышающий 30 календарных дней с установленной ставкой 6,86% в рублях (Примечание 9).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Ставка процента, годовых %	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Облигации выпущенные банком серия БО-02	Май 2020	7.50%	3 302	3 243
Облигации выпущенные банком серия БО-03	Сентябрь 2023	7.50%	702 927	2 762 127
Облигации выпущенные ООО "ИА МЕТАЛЛИНВЕСТ-2"	Март 2046	7.80%	1 494 932	1 667 583
Дисконтные векселя	Август 2017-Апрель 2019	0.00%	249 058	424 871
Процентные векселя	Март 2015	3.00%	251	251
Расчетные векселя	Февраль 2018-Декабрь 2023	0.00%	821 235	689 126
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			3 271 705	5 547 201

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 23.11.2019 года.

Выпуск 4B020302440B серия БО-03 облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-03 в количестве 3 000 000 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 11.09.2019 года.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года по выпущенным долговым обязательствам отсутствует просроченная и реструктурированная задолженность.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по обязательствам кредитного характера	492 764	480 185
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	250 069	250 069
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	101 023	85 197
Авансы, полученные по операциям реализации «Долгосрочных активов, предназначенных для продажи»	30 000	40 000
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	24 680	15 914
Кредиторская задолженность по прочим операциям	12 734	42 084
Вознаграждения по агентским договорам и информационным услугам	8 970	33 326
Обязательства по срочным контрактам	8 425	8 828
Расчеты по депозитарным операциям	1 311	1 349
Требования по наличным сделкам	-	2 163
Итого прочие финансовые обязательства	929 976	959 115
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	60 987	63 472
Прочее	15 324	15 324
Итого прочие нефинансовые обязательства	76 311	78 796
Итого прочие обязательства	1 006 287	1 037 911

18. Субординированный заем

Субординированный заем представлен следующим образом:

Кредитор	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АО "ОМК-Сервис"	Доллары	2024	6.5%	1 075 043	1 135 877
АО "ОМК-Сервис"	Рубли	2024	11.0%	628 931	612 658
АО "ОМК-Сервис"	Рубли	2024	14.5%	1 800 000	1 800 000
Итого субординированный заем				3 503 974	3 548 535

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

19. Уставный капитал

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 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 2018 году Группа объявила и выплатила дивиденды за 2017 год в размере 75 руб. на акцию по привилегированным акциям на общую сумму 8 175 тыс. руб. 22 октября 2018 года произведена выплата дивидендов по обыкновенным акциям в размере 378,4 руб. на акцию и на общую сумму 427 262 тыс. руб.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

20. Чистый процентный доход

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1 476 102	1 433 348
Проценты по средствам в банках	81 611	100 375
Проценты по ценным бумагам	40 108	-
Денежные средства и их эквиваленты		
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	173 219	12 108
Итого процентные доходы рассчитанные по эффективной ставке	1 771 040	1 545 831
Прочие процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	221 574	236 138
Итого прочие процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	221 574	236 138
Итого процентные доходы	1 992 614	1 781 969
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	736 999	595 601
Проценты по депозитам банков, Центрального банка Российской Федерации и других финансовых учреждений	108 290	157 887
Проценты по субординированным займам	97 433	64 356
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	71 455	62 413
Итого процентные расходы рассчитанные по эффективной ставке	1 014 177	880 257
Итого процентные расходы	1 014 177	880 257
Чистые процентные доходы	978 437	901 712

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	564 434	179 567
Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	405 282	73 981
Итого прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	969 716	253 548
Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлена следующим образом:		
Торговые операции нетто	544 300	219 298
Изменение справедливой стоимости	425 416	34 250
Итого прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	969 716	253 548

22. Чистый убыток от переоценки и по операциям с иностранной валютой

Чистый убыток от переоценки и по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	232 935	41 464
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(767 245)	(169 601)
Чистый убыток от переоценки и по операциям с иностранной валютой	(534 310)	(128 137)

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов и камней	215 928	157 812
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов и камней	(232 606)	(182 803)
Доходы от переоценки драгоценных металлов и камней	59 031	110 901
Расходы от переоценки драгоценных металлов и камней	(71 053)	(91 465)
Чистый убыток от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	(28 700)	(5 555)

24. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии за предоставление банковских гарантий	179 519	111 605
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и за осуществление переводов денежных средств	60 529	55 334
Комиссии по агентским договорам и за присоединение к добровольным договорам страхования	28 954	37 178
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	25 776	23 438
Комиссии за осуществление валютного контроля	21 232	14 043
Коммиссионное вознаграждение от ММВБ и РТС по договорам дилинга	6 634	7 868
Комиссии по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	5 429	3 158
Прочее	2 426	3 025
Итого комиссионных доходов	330 499	255 649
Комиссионные расходы		
Комиссии по организации торгов с Московской биржей и клиринговым расчетам с НКО НКЦ (АО)	40 908	30 746
Комиссии за переводы денежных средств	12 050	6 344
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	7 589	13 113
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	3 382	2 235
Прочее	1 323	11 506
Итого комиссионных расходов	65 252	63 944
Чистые комиссионные доходы	265 247	191 705

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

25. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)
Заработная плата и премии	415 622	372 450
Расходы на содержание и ремонт основных средств	125 437	2 512
Страховые взносы	111 941	101 765
Страхование	64 680	42 693
Расходы от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	47 856	278
Телекоммуникации	37 231	31 078
Другие организационные и управленческие расходы	35 431	10 891
Амортизация основных средств	24 609	18 789
Налоги (кроме налога на прибыль и налога на добавленную стоимость)	20 084	23 960
Текущая аренда	18 539	18 273
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	9 228	11 450
Расходы на рекламу	7 436	6 950
Охрана	3 189	3 783
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 003	11 360
Командировочные расходы	1 177	1 579
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	416	384
Прочие расходы	7 121	4 719
Итого операционных расходов	933 000	662 914

26. 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 2019 года и 31 декабря 2018 года, в основном, связаны с различными методами, сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	172 445	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(58 182)	37 393
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	15 742	5 011
Расходы по налогу на прибыль	130 005	42 404

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

26. Налог на прибыль (продолжение)

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

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Начало периода	(8 511)	(45 904)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в совокупном доходе	(15 742)	(5 011)
Увеличение/(уменьшение) обязательства по налогу на прибыль за период, отражаемое в отчете о прибылях и убытках	(42 440)	42 404
Конец периода	(66 693)	(8 511)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	637 247	1 144 493
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	127 449	228 899
Налоговый эффект от постоянных разниц	19 272	(179 943)
Разница за счет разных ставок налога на прибыль	(16 716)	(6 552)
Расходы по налогу на прибыль	130 005	42 404

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Изменение	31 декабря 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в банках	40	40	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	3 125	(20 192)	23 317
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 148	42 640	39 508
Переоценка финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в капитал	12 076	12 076	-
Выпущенные ценные бумаги	86	(12 796)	12 882
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(44 306)	44 306
Инвестиции до погашения	5 463	5 463	-
Субординированный заем	13 644	6 243	7 401
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	201 343	(9 441)	210 784
Прочие активы	87 350	4 420	82 930
Общая сумма отложенных налоговых активов	405 275	(15 853)	421 128

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

26. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу

Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(53 014)	77 062	(130 076)
Переоценка финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в капитал	-	3 666	(3 666)
Переоценка финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход другие	(32 057)	(11 434)	(20 623)
Основные средства	(253 424)	4 828	(258 252)
Выпущенные ценные бумаги	(87)	(87)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(338 582)	74 035	(412 617)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	66 693	58 182	8 511

27. 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 2019 года и 31 декабря 2018 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	22 378 792	23 263 736
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5 570 458	5 613 849
Аккредитивы	594 308	692 506
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(492 764)	(480 185)
Итого обязательств кредитного характера	28 050 794	29 089 906

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 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало периода	480 185	463 095
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	12 579	17 090
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	492 764	480 185

27. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки.

По причине отсутствия в России активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые с применением методик оценки или моделей ценообразования, в основном, включают долговые ценные бумаги.

Данные активы оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции в которой действует эмитент.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

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

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о *финансовом положении*.

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

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Класс финансовых активов/обязательств	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 780 294	240 893	264 878	28 994 632	464 269	264 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 171 784	-	-	587 116	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	175 742	-	-	197 538	-

29. 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 18 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 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года:

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. Управление капиталом (продолжение)

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Капитал первого уровня	10 430 677	9 986 404
Капитал второго уровня	3 503 974	3 548 535
Итого регулятивный капитал	13 934 651	13 534 939
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	10.0%	9.0%
Итого капитал	13.3%	12.2%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа включила в расчет капитала, полученные субординированные займы 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.

30. Политика управления рисками

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

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

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

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 587 122	6 673 192	4 512	13 264 826
Обязательные резервы на счетах в Банке России	586 859	-	-	586 859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	5 281 343	385	4 337	5 286 065
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	333 743	861 376	-	1 195 119
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 536 316	61 866	-	47 598 182
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 518 770	-	-	3 518 770
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 171 784	-	-	11 171 784
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	338 806	-	-	338 806
Отложенные налоговые активы	66 693	-	-	66 693
Основные средства	1 683 446	-	-	1 683 446
Прочие активы	240 264	38 281	-	278 545
Итого активов	77 345 146	7 635 100	8 849	84 989 095
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	165 918	9 812	12	175 742
Депозиты банков	10 580 345	4 806	149	10 585 300
Средства клиентов	55 833 718	141 139	40 553	56 015 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 271 705	-	-	3 271 705
Прочие обязательства	996 527	9 566	194	1 006 287
Субординированный заем	3 503 974	-	-	3 503 974
Итого обязательств	74 352 187	165 323	40 908	74 558 418
Чистая балансовая позиция	2 992 959	7 469 777	(32 059)	10 430 677
Обязательства кредитного характера	28 050 794	-	-	28 050 794

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2018 года			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 927 833	8 424 530	39 145	14 391 508
Обязательные резервы на счетах в Банке России	672 919	-	-	672 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	29 719 695	-	4 084	29 723 779
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	2 614 652	712 271	-	3 326 923
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 302 932	-	-	45 302 932
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 635 415	-	-	1 635 415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	587 118	-	-	587 118
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	426 758	-	-	426 758
Отложенные налоговые активы	8 511	-	-	8 511
Основные средства	1 717 135	-	-	1 717 135
Прочие активы	366 268	1 618	-	367 886
Итого активов	88 979 236	9 138 419	43 229	98 160 884
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	197 538	-	-	197 538
Депозиты банков	11 924 844	4 883	480 540	12 410 267
Средства клиентов	65 077 159	313 076	42 793	65 433 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 547 201	-	-	5 547 201
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 015 753	19 791	2 367	1 037 911
Субординированный заем	3 548 535	-	-	3 548 535
Итого обязательств	87 311 030	337 750	525 700	88 174 480
Чистая балансовая позиция	1 668 206	8 800 669	(482 471)	9 986 404
Обязательства кредитного характера	29 089 906	-	-	29 089 906

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.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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

Кредитное качество по классам финансовых активов. Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам.

31 марта 2019 года (неаудированные данные)	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	4 557 535	5 570 671	26 491	81 375	12 228 696
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	586 859	-	-	586 859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (без акций и долей)	-	4 597 943	182 351	-	4 780 294
Производные финансовые активы	209	208 579	281	31 692	240 893
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	-	231 608	126	314 786	1 195 119
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	47 598 182	47 598 182
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 518 770	-	-	3 518 770
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11 133 353	38 431	-	11 171 784

31 декабря 2018 года	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	2 661 393	5 533 609	5 177 655	16 954	32 597	13 422 208
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	672 919	-	-	672 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (без акций и долей)	-	-	28 678 461	316 171	-	28 994 632
Производные финансовые активы	-	-	353 938	-	110 331	464 269
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	696 068	-	930 783	1 505 445	194 627	3 326 923
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	45 302 932	45 302 932
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 120 656	-	514 759	1 635 415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	548 528	38 590	-	587 118

30. Политика управления рисками (продолжение)

Группа осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов.

Группа разработала внутренние модели сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами с целью определения рейтинга контрагентов.

В Группе была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков.

Риск ликвидности

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

Общие принципы управления ликвидностью:

- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- организация системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции в рамках быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения критически значительного для Банка уровня ликвидности;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- поддержание максимально широкой и диверсифицированной инфраструктуры краткосрочных инструментов денежного рынка (необеспеченные МБК, валютные свопы, автоматические овердрафты по счетам, междилерское репо, репо с Банком России, Федеральным Казначейством, с НКЦ и т.д.);
- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств только при проведении соответствующих экономических расчетов.

Правление Банка, являясь основным органом ответственным за обеспечение эффективного управления ликвидностью, утверждает перечень мер по поддержанию ликвидности, а также по возможному покрытию дефицита ликвидности: принимает решение по вопросам оптимизации структуры активов и пассивов Банка, корректировки расходов, приоритетности поддержания ликвидности и обеспечения доходности по операциям; утверждает предельные значения коэффициентов ликвидности, процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, лимиты на банковские операции, бюджет. Совет директоров на постоянной основе информируется об уровне риска ликвидности.

Приведенный анализ риска ликвидности и процентного риска представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, которые не являются производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;

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

ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитывается для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

	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 неопре- деленным сроком	31 марта 2019 года (неауди- рованные данные) Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	13 264 826	-	-	-	-		13 264 826
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	586 859	586 859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	5 073 267	95 356	117 442	-	-	-	5 286 065
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	414 174	101 378	679 567	-	-	-	1 195 119
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 592 590	6 402 145	9 937 560	14 802 941	13 527 879	335 067	47 598 182
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	522 254	2 996 516	-	3 518 770
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 171 784	-	-	-	-	-	11 171 784
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	338 806	-	-	-	-	-	338 806
Отложенные налоговые активы	66 693	-	-	-	-	-	66 693
Основные средства	-	-	-	-	-	1 683 446	1 683 446
Прочие активы	278 545	-	-	-	-	-	278 545
Итого активов	33 200 685	6 598 879	10 734 569	15 325 195	16 524 395	2 605 372	84 989 095
Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	94 515	11 270	69 957	-	-	-	175 742
Депозиты банков	7 766 170	-	119 130	2 700 000	-	-	10 585 300
Средства клиентов	16 743 027	5 655 395	22 600 953	11 016 035	-	-	56 015 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 823	288 229	667 406	1 566 908	637 339	-	3 271 705
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	788 704	13 540	105 230	94 445	4 368	-	1 006 287
Субординированный заем	68 219	-	-	1 035 755	2 400 000	-	3 503 974
Итого обязательств	25 572 458	5 968 434	23 562 676	16 413 143	3 041 707	-	74 558 418
Чистый разрыв ликвидности на 31 марта 2019 года	7 628 227	630 445	(12 828 107)	(1 087 948)	13 482 688	2 605 372	10 430 677
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2019 года	7 628 227	8 258 672	(4 569 435)	(5 657 383)	7 825 305	10 430 677	

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. 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 2018 года Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14 391 508	-	-	-	-	-	14 391 508
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	672 919	672 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	29 415 011	286 196	22 572	-	-	-	29 723 779
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	1 452 991	1 146 393	727 539	-	-	-	3 326 923
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	222 233	5 064 496	12 854 195	13 510 029	13 451 249	200 730	45 302 932
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	514 759	1 120 656	-	1 635 415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	587 118	-	-	-	-	-	587 118
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	426 758	-	-	-	-	-	426 758
Отложенные налоговые активы	8 511	-	-	-	-	-	8 511
Основные средства	-	-	-	-	-	1 717 135	1 717 135
Прочие активы	367 886	-	-	-	-	-	367 886
Итого активов	46 872 016	6 497 085	13 604 306	14 024 788	14 571 905	2 590 784	98 160 884
Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	46 045	48 174	103 319	-	-	-	197 538
Депозиты банков	9 661 473	-	48 794	2 700 000	-	-	12 410 267
Средства клиентов	26 350 583	6 188 344	21 073 023	11 821 078	-	-	65 433 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	133 934	277 556	627 537	3 737 305	770 869	-	5 547 201
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	631 746	52 224	165 128	186 869	1 944	-	1 037 911
Субординированный заем	-	-	37 005	-	3 511 530	-	3 548 535
Итого обязательств	36 823 781	6 566 298	22 054 806	18 445 252	4 284 343	-	88 174 480
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	10 048 235	(69 213)	(8 450 500)	(4 420 464)	10 287 562	2 590 784	9 986 404
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	10 048 235	9 979 022	1 528 522	(2 891 942)	7 395 620	9 986 404	

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

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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.

Казначейство для контроля риска ликвидности использует метод прогнозирования потоков денежных средств на основе информации, получаемой от подразделений о структуре и срочности активов и обязательств, ожидаемых плановых изменений в рамках бизнес-процесса. Основной задачей Казначейства является формирование оптимального объема краткосрочных ликвидных активов, для обеспечения необходимого уровня ликвидности банка.

Служба управления рисками контролирует выполнение установленных ограничений по показателям риска ликвидности, формирует отчеты о выполнении показателей, случаях реализации рисков и доносит до сведения Правления Банка и Совета директоров. В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности СУР незамедлительно информирует об этом Руководство Группы для принятия мер по регулированию ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает потенциальные (возможные) будущие выплаты по финансовым обязательствам по состоянию на 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 года.

	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 2019 года (неаудиро- ванные данные) Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	94 515	11 270	69 957	-	-	175 742
Депозиты банков	7 781 583	55 554	285 821	2 766 871	-	10 889 829
Депозиты клиентов	16 721 397	5 907 068	23 070 139	11 544 636	-	57 243 240
Выпущенные долговые ценные бумаги	116 160	300 413	702 901	1 743 102	637 339	3 499 915
Прочие финансовые обязательства	19 352	-	-	-	-	19 352
Субординированный заем	100 629	97 231	297 093	2 602 169	2 515 471	5 612 593
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	24 833 636	6 371 536	24 425 911	18 656 778	3 152 810	77 440 671
	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 2018 года Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	46 045	48 174	103 319	-	-	197 538
Депозиты банков	9 680 808	54 105	213 500	2 820 132	-	12 768 545
Депозиты клиентов	26 272 953	6 704 310	21 494 008	12 387 295	-	66 858 566
Выпущенные долговые ценные бумаги	153 492	247 982	793 688	4 468 016	770 869	6 434 047
Прочие финансовые обязательства	5 420	-	-	-	-	5 420
Субординированный заем	69 820	98 445	300 804	1 596 998	3 713 767	5 779 834
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	36 228 538	7 153 016	22 905 319	21 272 441	4 484 636	92 043 950

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые, может быть, предъявлено требование о погашении с учетом причитающихся к выплате процентов.

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. 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 востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 марта 2019 года (неаудированные данные) Итого
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	18 198 258	738 400	2 711 864	730 270	22 378 792

	До востребо- вания 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 2018 года Итого
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	4 826 793	3 116 160	7 588 060	7 730 741	1 977	23 263 736

Инструменты финансирования

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

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

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

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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.

	Рубль	Доллар США 1 доллар =64.7347 рубля	Евро 1 евро =72.723 рубля	Прочая валюта и драгоценные металлы	31 марта 2019 года (неаудиро- ванные данные) Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 923 390	4 437 325	2 730 038	174 073	13 264 826
Обязательные резервы на счетах в Банке России	586 859	-	-	-	586 859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 623 013	2 928 390	551 081	183 581	5 286 065
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	170 272	870 860	393	153 594	1 195 119
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 050 100	534 888	13 194	-	47 598 182
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 590 599	334 670	1 593 501	-	3 518 770
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 936 968	3 234 816	-	-	11 171 784
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	338 806	-	-	-	338 806
Отложенные налоговые активы	66 693	-	-	-	66 693
Основные средства	1 683 446	-	-	-	1 683 446
Прочие активы	272 695	5 538	-	312	278 545
Итого активов	67 242 841	12 346 487	4 888 207	511 560	84 989 095
Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	140 184	28 785	6 370	403	175 742
Депозиты банков	8 648 085	1 344 431	515 814	76 970	10 585 300
Средства клиентов	45 050 259	8 538 127	2 396 226	30 798	56 015 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 238 686	25 811	7 208	-	3 271 705
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	987 833	8 388	1 640	8 426	1 006 287
Субординированный заем	2 428 931	1 075 043	-	-	3 503 974
Итого обязательства	60 493 978	11 020 585	2 927 258	116 597	74 558 418
Чистая балансовая позиция	6 748 863	1 325 902	1 960 949	394 963	10 430 677
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(63 493 615)	(86 515 224)	(33 051 998)	(3 001 292)	(186 062 129)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	67 333 169	85 226 701	31 095 246	2 584 003	186 239 119
Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	3 839 554	(1 288 522)	(1 956 753)	(417 289)	176 989
Открытая позиция	10 588 417	37 380	4 196	(22 326)	10 607 667

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 доллар = 69.4706 рубля	Евро 1 евро = 79.4605 рубля	Прочая валюта и драгоценные металлы	31 декабря 2018 года Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 273 916	6 381 975	2 370 847	364 770	14 391 508
Обязательные резервы на счетах в Банке России	672 919	-	-	-	672 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 592 438	6 539 891	591 450	-	29 723 779
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	2 282 303	722 679	-	321 941	3 326 923
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 745 366	557 523	43	-	45 302 932
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 635 415	-	-	-	1 635 415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 590	355 841	-	192 687	587 118
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	426 758	-	-	-	426 758
Отложенные налоговые активы	8 511	-	-	-	8 511
Основные средства	1 717 135	-	-	-	1 717 135
Прочие активы	358 730	8 852	-	304	367 886
Итого активов	79 752 081	14 566 761	2 962 340	879 702	98 160 884
Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	191 056	792	5 690	197 538
Депозиты банков	4 676 909	7 154 508	489 309	89 541	12 410 267
Средства клиентов	51 183 024	11 706 328	2 517 225	26 451	65 433 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 492 053	42 296	12 852	-	5 547 201
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 013 118	13 442	2 523	8 828	1 037 911
Субординированный заем	2 412 658	1 135 877	-	-	3 548 535
Итого обязательства	64 777 762	20 243 507	3 022 701	130 510	88 174 480
Чистая балансовая позиция	14 974 319	(5 676 746)	(60 361)	749 192	9 986 404
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(42 329 028)	(37 701 836)	(9 563 719)	(3 198 272)	(92 792 855)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	37 539 510	43 424 029	9 610 019	2 405 534	92 979 092
Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	(4 789 518)	5 722 192	46 300	(792 738)	186 237
Открытая позиция	10 184 801	45 446	(14 061)	(43 546)	10 172 641

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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 2019 и 31 декабря 2018 года Группа соблюдала лимиты открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России.

31. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 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	4 101	51 435 759	4 166	48 908 709
- ключевой управленческий персонал	4 101		4 166	
Оценочный резерв под убытки	(87)	(3 837 577)	(55)	(3 605 777)
- ключевой управленческий персонал	(87)		(55)	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	260 759	5 286 065	260 758	29 723 779
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	260 759		260 758	
Средства клиентов	(6 376 647)	(56 015 410)	(10 565 401)	(65 433 028)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(4 693 894)		(9 053 244)	
- акционеры	(68)		(32)	
- ключевой управленческий персонал	(1 682 685)		(1 512 125)	
Прочие обязательства	(435)	(1 006 287)	(17)	(1 037 911)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(4)		(7)	
- ключевой управленческий персонал	(431)		(10)	
Субординированный заем	(3 435 755)	(3 503 974)	(3 435 755)	(3 548 535)
- акционеры	(3 435 755)		(3 435 755)	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям в составе условных обязательств	(4 669)	(5 570 458)	(5)	(5 613 849)
- ключевой управленческий персонал	(4 669)		(5)	

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)		31 марта 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- выплаченные краткосрочные вознаграждения	(99 102)	(415 676)	(86 587)	(372 450)
- страховые взносы	(16 326)	(111 941)	(14 414)	(101 765)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений всего:	(200 675)	(250 069)	(138 309)	(175 754)
в том числе начисления в отчётном периоде				
- по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	(35 200)	(52 057)
- обязательства по страховым взносам	-	-	(5 305)	(8 004)

В отчете о прибылях или убытках за периоды, закончившиеся 31 марта 2019 года и 31 марта 2018 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)		31 марта 2018 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	101	1 992 614	142	1 781 969
- ключевой управленческий персонал	101		142	
Процентные расходы	(180 955)	(1 014 177)	(109 456)	(880 257)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(66 754)		(32 865)	
- ключевой управленческий персонал	(16 768)		(12 235)	
- акционеры (в т.ч. по субординированному займу)	(97 433)		(64 356)	
Оценочный резерв под убытки	(32)	(271 350)	(52)	(258 903)
- ключевой управленческий персонал	(32)		(52)	
Доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1	969 716	-	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1		-	

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	338 531	(534 310)	20 394	(128 137)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	192 661		20 805	
- ключевой управленческий персонал	68 234		(411)	
- акционеры	77 636		-	
Комиссионные доходы	611	330 499	1 116	255 649
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	480		945	
- ключевой управленческий персонал	130		170	
- акционеры	1		1	
Операционные доходы	111	138 458	25	7 970
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	72		-	
- ключевой управленческий персонал	39		25	
Операционные расходы	(392)	(933 000)	(217)	(662 914)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(392)		(217)	

33. Сообщение о существенном событии

После отчетной даты до даты подписания данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенных событий не было.

От имени руководства

Зам. Председателя Правления
Нестеров С.Б.

28 мая 2019 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

28 мая 2019 года
г. Москва