

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

Консолидированная финансовая отчетность
за 2019 год

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2019 ГОД:

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	12
3. Операционная среда	16
4. Основные принципы учетной политики	18
5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	38
6. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	39
7. Информация по сегментам	42
8. Денежные средства и их эквиваленты	45
9. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45
10. Средства в банках и иных финансовых учреждениях	49
11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	50
12. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	57
13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	58
14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	59
15. Основные средства и активы в форме права пользования	60
16. Прочие активы	61
17. Средства банков	62
18. Средства клиентов	62
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	63
20. Прочие обязательства	65
21. Субординированный заем	65
22. Уставный капитал	66
23. Чистый процентный доход	67
24. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки	68
25. Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с иностранной валютой	69
26. Чистая прибыль от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	69
27. Доходы и расходы по услугам и комиссии	70
28. Операционные расходы	70
29. Налог на прибыль	71
30. Условные финансовые обязательства	73
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
32. Управление капиталом	76
33. Политика управления рисками	78
34. Операции со связанными сторонами	97
35. Сообщение о существенном событии	99

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	3 765 860	14 391 508
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		618 155	672 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9	16 684 933	29 723 779
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	10	5 498 951	3 326 923
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	49 009 412	45 302 932
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	3 327 788	1 635 415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	16 159 182	587 118
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	284 971	426 758
Отложенные налоговые активы	29	-	8 511
Основные средства и активы в форме права пользования	15	1 811 538	1 717 135
Прочие активы	16	691 957	367 886
ИТОГО АКТИВЫ		97 852 747	98 160 884
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9	71 322	197 538
Средства банков	17	9 521 378	12 410 267
Средства клиентов	18	67 070 583	65 433 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	3 747 249	5 547 201
Отложенные налоговые обязательства	29	274 694	-
Прочие обязательства	20	1 585 722	1 037 911
Субординированный заем	21	3 423 354	3 548 535
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		85 694 302	88 174 480
КАПИТАЛ			
Уставной капитал	22	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		652 876	14 664
Нераспределенная прибыль		7 054 041	5 520 212
ИТОГО КАПИТАЛ		12 158 445	9 986 404
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		97 852 747	98 160 884

От имени Руководства:

: 00E1036E1B07E0FB80EA118416A6D0D405

04.12.2019 04.12.2020

**Председатель Правления
Кузьмич Т.В.**15 апреля 2020 года
г. Москва

: 00E1036E1B07E0FB80EA118A6A444C1777

20.03.2020 20.03.2021

**Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.**15 апреля 2020 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-101 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2019 год****(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2019	2018
Продолжающая деятельность			
Процентные доходы	20	8 300 124	8 018 350
Процентные расходы	20	(4 205 272)	(4 105 185)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки		4 094 852	3 913 165
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	8	(1 305 166)	(523 933)
Чистый процентный доход		2 789 686	3 389 232
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	21	2 365 351	(1 111 650)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		161 555	2 725
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с иностранной валютой	22	(1 348 561)	866 805
Чистая прибыль от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	23	46 755	56 847
Доходы по услугам и комиссии	24	1 614 980	1 292 734
Расходы по услугам и комиссии	24	(338 583)	(295 450)
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по гарантиям и прочим активам	13,17	(274 952)	(159 807)
Обесценение долгосрочных активов для продажи	11	(54 599)	(128 736)
Прочие доходы		57 261	37 362
Чистые непроцентные доходы		2 229 207	560 830
Операционные доходы		5 018 893	3 950 062
Операционные расходы	25	(3 102 061)	(2 805 569)
Прибыль до налогообложения		1 916 832	1 144 493
Расходы по налогу на прибыль	26	(374 828)	(42 404)
Чистая прибыль за период		1 542 004	1 102 089

От имени Руководства:

: 00E1036E1B07E0FB80EA118416A6D0D405

: " 04.12.2019 04.12.2020

Председатель Правления
Кузьмич Т.В.

: 00E1036E1B07E0FB80EA118A6A444C1777

: " 20.03.2020 20.03.2021

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.15 апреля 2020 года
г. Москва15 апреля 2020 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-101 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за 2019 год
(в тысячах российских рублей)**

От имени Руководства:

: 00E1036E1B07E0FB80EA118A6A444C1777
 " " , . .
 20.03.2020 20.03.2021

**Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.**

15 апреля 2020 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-101 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2019 год
(в тысячах российских рублей)**

От имени Руководства:

04.12.2019 04.12.2020

20.03.2020 20.03.2021

15 апреля 2020 года
г. Москва

6

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2019 год
(в тысячах российских рублей)

ПРЯМОЙ МЕТОД	Примечани е	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		8 257 243	7 967 913
Процентные расходы уплаченные		(4 035 282)	(3 865 155)
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 646 025	(684 226)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(1 742 427)	1 180 689
Доходы по услугам и комиссии полученные		1 672 563	1 386 171
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(338 583)	(295 450)
Прочие доходы полученные		56 880	37 362
Операционные расходы		(2 875 696)	(2 493 213)
Расходы по налогу на прибыль		(313 657)	(315 118)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 327 066	2 918 973
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов денежных средств в Центральном Банке России		54 764	(257 398)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		1 333 650	(13 329 346)
Увеличение средств в банках и иных финансовых учреждениях		(2 595 457)	1 513 142
Увеличение ссуд, предоставленных клиентам		(5 471 457)	(4 883 153)
Увеличение прочих активов		(231 241)	(131 212)
Уменьшение депозитов Центрального банка Российской Федерации		-	-
Увеличение/(уменьшение) депозитов банков		(2 601 754)	2 326 376
Увеличение депозитов клиентов		2 907 946	13 281 515
Увеличение выпущенных долговых ценных бумаг		816 837	(32 274)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		127 821	(61 225)
Уменьшение денежных средств полученных от операционной деятельности		(3 331 825)	1 345 398

От имени Руководства:

: 00E1036E1B07E0FB80EA118416A6D0D405

№	Имя	Дата рождения	Дата окончания
1	Иванов Иван Иванович	04.12.2019	04.12.2020

**Председатель Правления
Кузьмич Т.В.**

15 апреля 2020 года
г. Москва

: 00E1036E1B07E0FB80EA118A6A444C1777

	20.03.2020	20.03.2021
1.000	1.000	1.000
2.000	2.000	2.000
3.000	3.000	3.000
4.000	4.000	4.000
5.000	5.000	5.000
6.000	6.000	6.000
7.000	7.000	7.000
8.000	8.000	8.000
9.000	9.000	9.000
10.000	10.000	10.000
11.000	11.000	11.000
12.000	12.000	12.000
13.000	13.000	13.000
14.000	14.000	14.000
15.000	15.000	15.000
16.000	16.000	16.000
17.000	17.000	17.000
18.000	18.000	18.000
19.000	19.000	19.000
20.000	20.000	20.000
21.000	21.000	21.000
22.000	22.000	22.000
23.000	23.000	23.000
24.000	24.000	24.000
25.000	25.000	25.000
26.000	26.000	26.000
27.000	27.000	27.000
28.000	28.000	28.000
29.000	29.000	29.000
30.000	30.000	30.000
31.000	31.000	31.000
32.000	32.000	32.000
33.000	33.000	33.000
34.000	34.000	34.000
35.000	35.000	35.000
36.000	36.000	36.000
37.000	37.000	37.000
38.000	38.000	38.000
39.000	39.000	39.000
40.000	40.000	40.000
41.000	41.000	41.000
42.000	42.000	42.000
43.000	43.000	43.000
44.000	44.000	44.000
45.000	45.000	45.000
46.000	46.000	46.000
47.000	47.000	47.000
48.000	48.000	48.000
49.000	49.000	49.000
50.000	50.000	50.000
51.000	51.000	51.000
52.000	52.000	52.000
53.000	53.000	53.000
54.000	54.000	54.000
55.000	55.000	55.000
56.000	56.000	56.000
57.000	57.000	57.000
58.000	58.000	58.000
59.000	59.000	59.000
60.000	60.000	60.000
61.000	61.000	61.000
62.000	62.000	62.000
63.000	63.000	63.000
64.000	64.000	64.000
65.000	65.000	65.000
66.000	66.000	66.000
67.000	67.000	67.000
68.000	68.000	68.000
69.000	69.000	69.000
70.000	70.000	70.000
71.000	71.000	71.000
72.000	72.000	72.000
73.000	73.000	73.000
74.000	74.000	74.000
75.000	75.000	75.000
76.000	76.000	76.000
77.000	77.000	77.000
78.000	78.000	78.000
79.000	79.000	79.000
80.000	80.000	80.000
81.000	81.000	81.000
82.000	82.000	82.000
83.000	83.000	83.000
84.000	84.000	84.000
85.000	85.000	85.000
86.000	86.000	86.000
87.000	87.000	87.000
88.000	88.000	88.000
89.000	89.000	89.000
90.000	90.000	90.000
91.000	91.000	91.000
92.000	92.000	92.000
93.000	93.000	93.000
94.000	94.000	94.000
95.000	95.0	

**Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.**

15 апреля 2020 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-101 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2019 год
(в тысячах российских рублей)**

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8 453 951)	(386 301)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 141 974	1 218 552
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(2 410 315)	(1 609 242)
Поступления от продажи или погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 000 391	-
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		325 175	14 503
Приобретение основных средств		(202 367)	(56 471)
Поступления от выбытия основных средств		1 771	1 055
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности		(4 597 322)	(817 904)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные по акциям	22	(8 175)	(435 437)
Привлечение прочих заемных средств (Примечание 22)		-	1 710 833
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг банка и бумаг ипотечного агента		(2 641 872)	-
Заимствования в форме выпуска долговых ценных бумаг и выпуск облигаций через ипотечного агента		-	2 110 784
Общий денежный отток по расчетам по основному долгу по обязательствам по аренде		(47 337)	-
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности		(2 697 384)	3 386 180
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		7 583	836 606
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(10 618 948)	4 750 280
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8	14 384 808	9 634 528
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8	3 765 860	14 384 808

От имени Руководства:

: 00E1036E1B07E0FB80EA118416A6D0D405

: " " " " " "

04.12.2019 04.12.2020

**Председатель Правления
Кузьмич Т.В.**15 апреля 2020 года
г. Москва

: 00E1036E1B07E0FB80EA118A6A444C1777

: " " " " " "

20.03.2020 20.03.2021

**Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.**15 апреля 2020 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-101 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

Предлагаемая консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (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 от 21.11.2014 г. (ранее действующие лицензии от 02.08.1993 г.; от 05.08.1997 г.; от 29.10.2003 г.; от 31.01.2012 г.)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года на территории РФ работали 5 филиалов Банка, расположенных в Белгороде, Выксе, Перми, Нижнем Новгороде и Новосибирске. 17 июля 2019 года начал работу дополнительный офис «Дзержинский» Нижегородского филиала ПАО АКБ «Металлинвестбанк». 29 июля 2019 года начал работу Кредитно-кассовый офис «Екатеринбургский» в г. Екатеринбург.

В течение 2019 года среднесписочная численность сотрудников Группы составляла 1 127 человек (2018 год: 1 058 человека).

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

	31 декабря 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	70,00
Шевелев Евгений Леонидович	0,00	18,00
Анисимов Валерий Павлович	0,00	12,00
Итого	100,00	100,00

Банк является членом следующих профессиональных ассоциаций, объединений и бирж:

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

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

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

14 ноября 2019 Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный рейтинг позитивный «В1» Металлинвестбанка и базовую оценку кредитоспособности (BCA) «b1». По мнению агентства, рейтинги банка отражают постоянно улучшающиеся показатели качества активов, устойчивый, хотя и умеренный, буфер капитала, стабильный профиль финансирования и консервативное управление ликвидностью.

Рейтинговое Агентство АКРА 13.01.2020 присвоило банку рейтинг A-(RU) стабильный. Повышение кредитного рейтинга ПАО АКБ «Металлинвестбанк» обусловлено улучшением позиции Банка по риск-профилю и фондированию. АКРА отмечает усиление способности капитала к абсорбции убытков как по нормам РСБУ, так и по базельским стандартам. По данным проведенного АКРА стресс-теста, текущий запас капитала позволяет Банку выдержать существенный прирост стоимости риска без нарушения регулятивных требований. Улучшение позиции по риск-профилю с удовлетворительной до адекватной обусловлено удовлетворительной оценкой системы риск-менеджмента и относительно высоким качеством ссудного портфеля

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	Величина собственных средств (капитала) участника
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-2"	1 491 562	55 500	46 439

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении секьюритизации финансовых активов, является 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;
- представление Эмитенту, Расчетному агенту и Специализированному депозитарию регулярных отчетов;
- взыскание просроченной задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту.

1. Организация (продолжение)

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».

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, ООО «ИА Металлинвест-2» разместил облигации на 2 354 187 тыс. руб. и привлек кредит от Банка на 247 432 тыс. руб. Дополнительно Банк предоставил ООО «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 ООО «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 спецдепозитария 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).

25.10.2019г. состоялась эмиссия ипотечных ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 №152-ФЗ. Структура сделки предусматривала продажу Банком Ипотечного портфеля на баланс ООО «Дом.РФ Ипотечный агент», учредителем которого является АО Дом.РФ (100% акций принадлежит государству). ООО «Дом.РФ Ипотечный агент» является специализированной коммерческой организацией, исключительным предметом деятельности которой является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных, а также осуществление эмиссии облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах. Целью деятельности ИА является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

"ДОМ.РФ Ипотечный агент" установил ставку 1-го купона облигаций на 4,9 млрд. руб. на уровне 7,1%. Дата погашения облигаций - 28 января 2050 года. Номинал одной облигации - 1 тыс. рублей.

Размещение выпуска прошло в рамках программы жилищных облигаций с ипотечным покрытием серии АИЖК-002, которую "Московская биржа" зарегистрировала 6 марта 2017 года под номером 4-00307-R-002P. ООО «Дом.РФ Ипотечный агент» не является дочерней компанией Группы и не подлежит консолидации.

2. Основные принципы подготовки отчетности

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

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

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

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевого инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

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

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

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 33.

2. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

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.

Кроме МСФО 9 "Финансовые инструменты", эффект от перехода, на который раскрыт в данной отчетности, не оказали существенного воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность Группы. Как разрешено переходным положением МСФО 9, Группа не пересчитывает результаты сравнительного периода.

Соответствующая информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками. Корректировками балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 года были признаны при открытии нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала в текущем периоде.

Корректировки предыдущего периода и изменение классификации.

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». Он вносит существенные изменения в предыдущие требования по классификации и оценке финансовых активов и вводит модель ожидаемых кредитных потерь для обесценения финансовых активов. Основные изменения в учетной политике Группы, связанные с применением МСФО 9:

- финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: Оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов;
- большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

2. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

- На практике эти новые правила означают, что Группа, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита.
- Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии;
- в требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками.
- Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Группа решила продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39.

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже:

- данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2017 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив,
 - отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки (ССЧПУ),
 - отнесение определенных инвестиций в долеваемые инструменты, не предназначенные для торговли, учитываемых как по справедливой стоимости через прочий совокупный доход как в ССЧПСД,
 - для финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по ССЧПУ, определение того, может ли представление последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках;
- если по долговым ценным бумагам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Группа предположила, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

2. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

Классификация и оценка

- Ссуды, предоставленные клиентам, как раскрыто в Примечании 11, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
Корпоративные облигации, классифицированные ранее в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечании 13.

Такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Соответственно, корпоративные облигации учитываются после первоначального признания как финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Долевые ценные бумаги и прочее участие учитываются как финансовые активы, оцениваемые через прибыли и убытки;
- Классификация прочих финансовых активов и обязательств остаётся неизменной.

Обесценение. Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, ссуд, предоставленных клиентам (Примечание 11), прочих финансовых активов (Примечание 16) и договоров финансовой гарантии (Примечание 30).

Группа применяет упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. Руководство Группы оценивает кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, (Примечание 11) и договоров финансовой гарантии. Ожидаемые кредитные убытки признаются за весь срок или за 12 месяцев, в зависимости от того, произойдет ли существенное увеличение кредитного риска по этим инструментам с даты первоначального признания до даты первого применения МСФО (IFRS) 9. Общие подходы к оценке финансовых активов по амортизированной стоимости описаны в Примечании 11.

3. Операционная среда

Рост реального ВВП в 2019 году составил 1,4%, что соответствовало официальному прогнозу. Основной вклад в рост ВВП обеспечивался ростом конечного потребления домохозяйств. Потребление расширилось за счет роста реально располагаемых доходов населения и розничного кредитования.

В 2019 году были зафиксированы минимальные уровни роста мировой экономики за последние 10 лет, что ограничивало инвестиционную активность и привело к сокращению экспорта товаров и услуг на 2,1% при росте импорта на 2,2%. По данным Минэкономразвития в отраслевом разрезе наиболее существенный вклад в ВВП дают не базовые отрасли и чистые налоги, торговля и промышленное производство. Объем строительных работ сохранился на уровне прошлого года.

Рост курса рубля показал ощутимую положительную динамику, чему способствовал рост аппетита к риску инвесторов, цен на нефть и ожидание снижения ключевой ставки. По итогам года ожидается инфляция на уровне 2,5%. Снижение инфляционных ожиданий стало одним из ключевых факторов создания условий для изменения ключевой ставки к концу текущего года. Банком России в декабре ключевая ставка была снижена до 6,25%. Смягчение процентной политики слабо отразилось на ускорении корпоративного кредитования, но поддержало динамику розничного кредитования на фоне усиления регуляторной политики Банка России в области потребительского кредитования.

По итогам 2019г. на рынке рублевых облигаций отмечалось снижение доходности, чему способствовали повышение объемов облигаций в обращении, существенный объем первичных размещений ОФЗ и сохранение спроса нерезидентов на российские активы. Индикаторы экономической активности указывают на перспективы сохранения умеренных темпов экономического роста. По данным ДОМ РФ в 2019 г. было выдано 2,65 трлн. руб., прирост портфеля составил 1,242 млрд. руб. (18%). Ограничивало рост ипотеки ожидание дальнейшего падения ставок и откладывание решения о кредите. Ставки по ипотеке опустились до исторического минимума в 9,0%. Учитывая востребованность ипотеки, как основного инструмента улучшения жилищных условий ипотека останется драйвером роста кредитования физических лиц.

За 2019 год активы банковского сектора увеличились на 5,2%, за счет роста кредитного портфеля. При этом объем кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам вырос на 3 154 млрд. рублей с начала года. Корпоративные кредиты выросли на 4,5%, чему способствовала тенденция к восстановлению деловой активности в промышленности.

Однако, несмотря на смягчение процентной политики, темпы роста были ниже, чем в 2018 году по причине сохраняющего слабого спроса на кредитные ресурсы и рекордных размещений на долговом рынке. На возможное увеличение темпов роста кредитного портфеля юридических лиц в 2020 году указывают сложившиеся комфортные условия по ставкам и снижения нормативов риска по ссудам.

Рост кредитования физических лиц составил 18,6% за 2019 год, что ниже динамики прошлого года (22,8%). Основной причиной снижения темпов роста является жесткая регуляторная политика Банка России относительно потребительского и ипотечного кредитования с низким первоначальным взносом.

Портфель ипотечных кредитов за период с января по ноябрь вырос на 15,6% до 7,6 трлн. руб. и составил 43% от совокупного портфеля кредитов физическим лицам. По данным Банка России за 11 месяцев 2019 года было предоставлено 1124 тыс. ипотечных кредитов на сумму 2,5 трлн. руб. Сравнение с динамикой прошлого года свидетельствует о росте среднего размера кредита, что связано с увеличением цен на недвижимость. Снижение темпов роста связано с увеличением объемов сделок секьюритизации.

Отмечается снижение ипотечных ставок по сравнению с началом года. Анализ динамики изменения доли фактических просроченных платежей в общем объеме задолженности свидетельствует об отсутствии факторов, негативно влияющих на способность заемщиков выполнять свои обязательства по ипотечным кредитам.

3. Операционная среда (продолжение)

Просроченная задолженность по кредитам корпоративным клиентам несколько снизилась. Так доля корпоративных ссуд относимых к IV и V группам риска сократилась с 12,2% до 11,3%. В розничном портфеле также отмечается снижение доли ссуд низкой категории качества до 6,8%.

Со стороны ресурсной базы по итогам 2019 год отмечается ускорение роста рублевых вкладов физических лиц до 9,9% за счет капитализации более высоких ставок в конце 2018 – начале 2019 года.

Прирост средств юридических лиц в рублях замедлился до 10,7% за счет сокращения пассивов юридических лиц. Прибыль банковского сектора в 2019 году выросла в полтора раза до 2,04 трлн. руб. после 1,3 трлн. руб. в 2018 году.

Однако на динамику прибыли банковского сектора оказывает влияние ряд технических и разовых факторов, к которым относится технический доход в размере 0,4 трлн. руб. от отражения части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9, в отчете о прибылях и убытках, а также результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», где возможны крупные разовые досоздания резервов по старым проблемным активам.

В 2019 г. результат банков под управлением ООО «УК ФКБС» был близок к нулевому, в то время как в 2018 г. они отразили значительный убыток, превышающий 0,5 трлн. рублей. Чистая прибыль сектора без учета МСФО 9 и за вычетом результата банков под управлением ООО «УК ФКБС» составила 1,3 трлн. руб. в 2019 г. (ROE22 – 13,1%), что на 11% ниже, чем в 2018 г., – 1,5 трлн. руб. (ROE – 16,6%). За 2019 год активы банковского сектора увеличились на 5,2%, за счет роста кредитного портфеля. При этом объем кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам вырос на 3 154 млрд. рублей с начала года.

Корпоративные кредиты выросли на 4,5%, чему способствовала тенденция к восстановлению деловой активности в промышленности. Однако, несмотря на смягчение процентной политики, темпы роста были ниже, чем в 2018 году по причине сохраняющего слабого спроса на кредитные ресурсы и рекордных размещений на долговом рынке. На возможное увеличение темпов роста кредитного портфеля юридических лиц в 2020 году указывают сложившиеся комфортные условия по ставкам и снижения нормативов риска по ссудам. Рост кредитования физических лиц составил 18,6% за 2019 год, что ниже динамики прошлого года (22,8%).

Основной причиной снижения темпов роста является жесткая регуляторная политика Банка России относительно потребительского и ипотечного кредитования с низким первоначальным взносом. Портфель ипотечных кредитов за период с января по ноябрь вырос на 15,6% до 7,6 трлн. руб. и составил 43% от совокупного портфеля кредитов физическим лицам. По данным Банка России за 11 месяцев 2019 года было предоставлено 1124 тыс. ипотечных кредитов на сумму 2,5 трлн руб.

Сравнение с динамикой прошлого года свидетельствует о росте среднего размера кредита, что связано с увеличением цен на недвижимость. Снижение темпов роста связано с увеличением объемов сделок секьюритизации. Отмечается снижение ипотечных ставок по сравнению с началом года. Анализ динамики изменения доли фактических просроченных платежей в общем объеме задолженности свидетельствует об отсутствии факторов, негативно влияющих на способность заемщиков выполнять свои обязательства по ипотечным кредитам.

Просроченная задолженность по кредитам корпоративным клиентам несколько снизилась. Так доля корпоративных ссуд относимых к IV и V группам риска сократилась с 12,2% до 11,3%. В розничном портфеле также отмечается снижение доли ссуд низкой категории качества до 6,8%.

Со стороны ресурсной базы по итогам 2019 год отмечается ускорение роста рублевых вкладов физических лиц до 9,9% за счет капитализации более высоких ставок в конце 2018 – начале 2019 года.

Прирост средств юридических лиц в рублях замедлился до 10,7% за счет сокращения пассивов юридических лиц.

Динамика основных показателей деятельности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» по итогам 2019 года в целом соответствовала динамике банковского сектора.

Оценка Руководства влияния пандемии COVID 19 и волатильности на финансовых рынках на текущую деятельность Группы и ее способность продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты дана в Примечании 35 «Сообщение о существенном событии».

4. Основные принципы учетной политики

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

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

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

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

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним.

В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

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

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной консолидированной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась.

Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности.

Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

1.1. Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

При этом, при первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

1.2. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставленным денежным средствам в соответствии с о стандартом МСФО (IFRS) 9.

Обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитывается в рамках единой модели. Модель учета согласно МСФО (IFRS) 9 определяет кредитные убытки в пределах 12 месяцев и ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока действия инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока действия актива, если имеет место повышение кредитного риска с момента его первоначального признания. Группа сравнивает текущую оценку дефолта по состоянию на отчетную дату с соответствующей оценкой на дату первоначального признания.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки - это расчетная величина кредитных убытков взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- объективный расчет величины, взвешенной по степени вероятности;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий;

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков увеличения кредитного риска:

просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;

заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;

заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;

существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;

стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;

наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщиков;

ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщика, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

В рамках данной модели ожидаемых кредитных убытков Группа использует следующие подходы:

- общий подход, который применяется к большинству кредитов и долговых ценных бумаг;
- упрощенный подход, который применяется к торговой дебиторской задолженности, к дебиторской задолженности по аренде и к контрактным активам;
- подход, применяемый для финансовых активов, которые являются обесцененными уже при первоначальном признании.

Для применения общего подхода оценки суммы кредитных убытков Группа выделяет три категории (см. приложение 11):

- 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.

Для оценки финансового актива применяются внешние рейтинги и внутренние рейтинговые модели, учитывающие качественные, количественные показатели заёмщика, а также внутренние и внешние факторы.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий. При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:
 - передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

1.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и остатки по счетам в Центральном Банке РФ.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

1.4. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

1.5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

1.6. Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Торговые ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как торговые ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

1.7. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.

По строке "средства в других финансовых институтах" отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 1.2 Обесценение финансовых активов.

1.8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов.

Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания описанную в примечании 11.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

1.9. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; инвестиции, удерживаемые для получения дохода; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемых для получения дохода или для продажи".

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражается через прочий совокупный доход.

Стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

1.11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые для получения дохода по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально, финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

1.12. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила – это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Группа оценивает гудвил по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется.

Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных приобретений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36.

Группа осуществляет тест на обесценение гудвила ежегодно и при наличии признаков обесценения. Если такие признаки существуют, Группа проводит анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

1.13. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания (основные средства) были переоценены по рыночной стоимости на 1 января 2006 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой (название) по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации.

В основу оценки была положена (восстановительная стоимость, рыночная стоимость, дисконтированные потоки денежных средств и т.п.). использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках,

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

1.14. Активы в форме права пользования.

С 1 января 2019 года Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года и вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Группа признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда».

Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с применением ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на дату заключения договоров аренды.

Группа использовала следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- учет платежей за аренду объектов стоимостью менее 300 тысяч рублей, которые отражаются в качестве операционных расходов без их признания в качестве актива в форме права пользования на дату первоначального признания.

Признанные активы в форме права пользования относятся к офисной недвижимости.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих чистых операционных доходов. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость в основной деятельности, то эта недвижимость переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

1.15. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

1.16. Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматривается и, если необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

1.17. Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов.

1.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов (включая Банк России), субординированные депозиты (кредиты), прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

1.19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, включая валютно-обменные контракты. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

1.20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

\

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

1.21. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

1.22. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием конверсионного коэффициента, используемого для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятности раскрытия гарантий/аккредитивов или ожидаемый уровень выборки кредитной линии заемщиком в момент дефолта.

1.23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

1.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

1.25. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

1.26. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки или по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций.

Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, которые возникли при приобретении обесцененных кредитов, эффективная процентная ставка – это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL);
- финансовых активов, которые были приобретены уже обесцененными и, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются линейно, по методу начисления в течение периода оказания услуги клиенту, в который он одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по их исполнению, регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом тот же принцип применяется для управления капиталом и финансового планирования.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

1.27. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

1.28. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы, связанные с инвестициями в долговые ценные бумаги и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, удерживаемые для получения дохода или для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи.

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обменный курс на конец периода		
1 доллар США	61.9057	69.4706
1 евро	69.3406	79.4605

1.29. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке).

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

1.30. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

1.31. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

1.32. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

1.33. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

1.34. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Связанные стороны определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются.

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

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

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

Группа использует суждения для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков.

Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в Группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Группа использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует указанную оценку для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. общая валовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам 53 229 705 тыс. руб. и 48 908 709 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки составляла 4 220 293 тыс. руб. и 3 605 777 тыс. руб., соответственно.

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

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием.

Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или вноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Поправки разъясняют требования к корпоративному приобретению, чтобы классифицировать его как бизнес или как группу активов. Новая поправка к МСФО (IFRS) 3 вносит изменения только в Приложение А с определениями терминов и руководство по применению, а также приводятся новые иллюстративные примеры.

Поправки применяются перспективно ко всем сделкам по объединению бизнеса и приобретению активов, для которых дата приобретения приходится на первый годовой отчетный период, начинающийся 1 января 2020 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция)

Совет по МСФО выпустил новую версию Концептуальных основ финансовой отчетности (Концепции). Концепция лежит в основе разработки всех МСФО, также она служит руководством для самого Совета при разработке международных стандартов финансовой отчетности. Хотя любой выпущенный стандарт имеет приоритет перед Концепцией, наличие единого базового документа помогает Совету обеспечить непротиворечивость положений стандартов, нацеленность на интересы пользователей отчетности и следование единым принципам. Также на основе Концепции компании разрабатывают учетную политику в тех ситуациях, когда конкретные положения стандартов отсутствуют.

Основные изменения:

- более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации;
- гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности;
- улучшены определения, в частности «актив» и «обязательство»;
- разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

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

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Совет по МСФО выпустил ограниченные изменения к стандарту МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству (PS) 2 «Вынесение суждений о существенности». Оба документа касаются правил раскрытия информации об учетной политике в организации.

Стандарт МСФО (IAS) 1 требует раскрывать существенную учетную политику, и не дает определения «значительности». Согласно выпущенным поправкам информация об учетной политике будет считаться существенной, если в сочетании с другой информацией, также включенной в финансовую отчетность, она способна повлиять на решения пользователей финансовой отчетности относительно данной организации. Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» относится к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств. Указанные поправки должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.

Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

Изменено определение «существенности» в МСФО (IAS) 8 на определение «существенности» в соответствии с МСФО (IAS) 1. Внесены поправки в другие МСФО и Концептуальные основы финансовой отчетности, которые содержат определение «существенности» или ссылаются на термин «существенности».

Совет по МСФО пересмотрел определение бухгалтерских оценок, указав, что:

- а) учетные оценки представляют собой денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности оценки;
- б) такие денежные суммы являются результатами методов измерения, используемых при применении учетной политики;
- в) предприятие использует суждения и/или допущения при разработке бухгалтерской оценки.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

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

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого были изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Предложено исключить из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Предлагаемое изменение заключается в том, чтобы распространить освобождение, предусмотренное пунктом D16 (а) на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания.

Проект изменений предлагает обязать дочернюю компанию, которая решит применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», для оценки накопленных курсовых разниц с использованием сумм, рассчитанных материнской компанией, от даты перехода материнской компании на МСФО. Это означает, что дочерней компании не нужно вести двойной учет в связи с разными датами перехода на МСФО. Предлагаемое изменение также будет применяться к ассоциированной компании или совместному предприятию, которое решит применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1. Группа не ожидает, что применение данных усовершенствований окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

7. Информация по сегментам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Информация по сегментам (продолжение)

Операции между сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях.
Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казначей- ство и инвести- ционная деятель- ность	Факторин- говые операции	31 декабря 2019 года / год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы	2 500 543	2 830 327	2 010 885	958 369	8 300 124
Процентные расходы	(2 584 178)	(783 331)	(644 644)	(193 119)	(4 205 272)
Расходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	2 365 351	-	2 365 351
Доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	161 555	-	161 555
Доходы от переоценки и по операциям с иностранной валютой	-	-	(1 348 561)	-	(1 348 561)
Доходы от переоценки и по операциям с драгоценными металлами	-	-	46 755	-	46 755
Комиссионные доходы	195 734	1 319 531	94 944	4 771	1 614 980
Комиссионные расходы	(28 536)	(62 874)	(247 173)	-	(338 583)
Прочие доходы	28 992	21 705	3 618	2 946	57 261
Обесценение долгосрочных активов для продажи	-	(54 599)	-	-	(54 599)
Операционные расходы	(1 327 371)	(1 258 082)	(360 103)	(156 505)	(3 102 061)
В т.ч. амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(73 882)	(55 313)	(9 219)	(7 506)	(145 920)
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1 914 279	(499 421)	(974 960)	(439 898)	-
Итого сегментные доходы/(расходы) до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	699 463	1 513 256	1 107 667	176 564	3 496 950
Формирование оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	(274 742)	(862 373)	(4 339)	(163 712)	(1 305 166)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по гарантиям и условным обязательствам	1 152	(319 073)	-	-	(317 921)
Итого сегментные доходы/(расходы)	425 873	331 810	1 103 328	12 852	1 873 863
Нераспределенные статьи					
Формирование оценочного резерва под убытки по прочим активам					42 969
Расходы по налогу на прибыль					(374 828)
Итого нераспределенные статьи					(331 859)
Чистая прибыль за год					1 542 004
Сегментные активы и обязательства					
Сегментные активы	19 967 452	21 710 003	46 213 032	9 962 260	97 852 747
Сегментные обязательства	(48 797 450)	(24 332 108)	(12 249 532)	(40 518)	(85 419 608)

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Информация по сегментам (продолжение)

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

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казначей- ство и инвести- ционная деятель- ность	Факторин- говые операции	31 декабря 2018 года / год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы	2 342 311	2 564 606	2 093 449	1 017 984	8 018 350
Процентные расходы	(2 458 247)	(626 985)	(837 523)	(182 430)	(4 105 185)
Расходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(1 111 650)	-	(1 111 650)
Доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2 725	-	2 725
Доходы от переоценки и по операциям с иностранной валютой	-	-	866 805	-	866 805
Доходы от переоценки и по операциям с драгоценными металлами	-	-	56 847	-	56 847
Комиссионные доходы	199 851	1 001 896	86 851	4 136	1 292 734
Комиссионные расходы	(6 876)	(110 554)	(178 020)	-	(295 450)
Прочие доходы	6 856	27 666	2 475	365	37 362
Операционные расходы	(1 278 071)	(1 040 758)	(334 756)	(151 984)	(2 805 569)
В т.ч. амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(52 529)	(37 589)	(6 566)	(5 520)	(102 204)
Обесценение долгосрочных активов для продажи	(71 829)	(56 907)	-	-	(128 736)
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1 688 301	(604 731)	(906 810)	(176 760)	-
Итого сегментные доходы/(расходы) до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	422 296	1 154 233	(259 607)	511 311	1 828 233
Формирование оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	(154 671)	(650 640)	-	281 378	(523 933)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по гарантиям и условным обязательствам	(3 259)	(13 831)	-	-	(17 090)
Итого сегментные доходы/(расходы)	264 366	489 762	(259 607)	792 689	1 287 210
Нераспределенные статьи					
Формирование оценочного резерва под убытки по прочим активам					(142 717)
Расходы по налогу на прибыль					(42 404)
Итого нераспределенные статьи					(185 121)
Чистая прибыль за год					1 102 089
Сегментные активы и обязательства					
Сегментные активы	20 786 600	17 882 851	50 471 616	9 011 306	98 152 373
Отложенные налоговые активы					8 511
Сегментные обязательства	(44 384 310)	(28 367 114)	(12 695 760)	(2 727 296)	(88 174 480)

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентский счет и депозиты в ЦБ	2 764 294	1 662 760
Наличные средства в кассе	1 001 566	969 300
Корреспондентские счета	-	6 706 880
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	-	5 052 568
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 765 860	14 391 508

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа разместила средства в Банке России на сумму 2 764 294 тыс. руб., сумма которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

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 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.

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

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

	31 декабря 2019 года	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	16 015 470	28 994 632
Производные финансовые инструменты	462 331	464 269
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки в обязательном порядке	16 477 801	29 458 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, классифицируемые как таковые по усмотрению группы		
Акции финансовых организаций и прочее участие	207 132	264 878
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16 684 933	29 723 779

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Долевые ценные бумаги и прочее участие:	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО "Фирма Бластер+"	316 570	316 570
Участие в уставном капитале нерезидентов	4 084	4 084
Акции финансовых организаций	-	35
Переоценка по справедливой стоимости	(113 522)	(55 811)
Итого	207 132	264 878

Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, включают:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2019 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Банка России	6.3%	12 596 854	7.8%	12 455 184
Еврооблигации российских компаний	3.1% - 7.5%	2 248 099	3.1% - 9.3%	2 508 385
Долговые ценные бумаги компаний	6.8% - 7.8%	732 669	7% - 10.3%	1 159 336
Еврооблигации РФ	12.8%	427 477	4.3% - 12.8%	4 166 977
Долговые ценные бумаги местных органов власти	6.7%	10 371	0%	-
Государственные долговые ценные бумаги	0%	-	6.4% - 8.5%	8 704 750
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО		-		5 718 342
Итого вложения в долговые ценные бумаги		16 015 470		28 994 632
Долевые ценные бумаги, прочее участие и ПФИ:				
Производные финансовые инструменты		462 331		464 269
Участие в уставном капитале резидентов	-	203 048	-	260 759
Участие в уставном капитале нерезидентов	-	4 084	-	4 084
Акции финансовых организаций	-	-	-	35
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		16 684 933		29 723 779

Наименование инструмента	Еврооблигации РФ	Долговые ценные бумаги компаний	Еврооблигации российских компаний	Облигации Банка России	31 декабря 2019 года Итого
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки					
с рейтингом BBB	427 477	528 467	2 248 099	12 596 854	15 800 897
с рейтингом ниже BBB	-	204 202	-	-	214 573
Итого	427 477	732 669	2 248 099	12 596 854	16 015 470

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

Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	31 декабря 2018 года
Государственные долговые ценные бумаги	3 189 254
Еврооблигации РФ	2 529 088
Итого	5 718 342

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 17,18).

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

КСУ - предъявительская документарная неэмиссионная ценная бумага с обязательным централизованным хранением, выдаваемая Небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в обмен на активы, вносимые участником клиринга в имущественный пул.

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

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки на 31 декабря 2018 года составляет 545 859 тыс. руб.

Общая сумма переданных в имущественный пул GCEXPANDED финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки на 31 декабря 2019 года составляет 387 984 тыс. руб.

Сумма КСУ формируемых клиринговой организацией - центральным контрагентом на 31 декабря 2018 года и отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 471 904 тыс. руб.

Сумма КСУ формируемых клиринговой организацией - центральным контрагентом на 31 декабря 2019 года и отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 329 805 тыс. руб.

Наименование инструмента	31 декабря 2019 года			
	Стоимостная оценка			
	Положительная на покупку	Отрицательная на покупку	Положительная на продажу	Отрицательная на продажу
ПФИ				
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	42 178	(131)
Валюта	-	-	42 178	(131)
СВОП, всего, в том числе с базисным активом:	18 292	(69 818)	401 861	(1 373)
Валюта	18 292	(69 818)	373 190	(1 373)
Прочие	-	-	28 671	-
Итого производные финансовые	18 292	(69 818)	444 039	(1 504)
НАЛИЧНЫЕ				
СПОТ, всего, в том числе с базисным активом:	46 746	(13 540)	12 199	(32 561)
Валюта	46 746	(13 540)	12 199	(32 561)
Итого наличные сделки	46 746	(13 540)	12 199	(32 561)
Итого	65 038	(83 358)	456 238	(34 065)

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Наименование инструмента	31 декабря 2018 года			
	Стоимостная оценка			
	Положительная на покупку	Отрицательная на покупку	Положительная на продажу	Отрицательная на продажу
ПФИ				
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	833	-	-	(101 947)
Валюта	833	-	-	(101 947)
Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-
Валюта	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
СВОП, всего, в том числе с базисным активом:	406 215	-	57 221	(95 591)
Валюта	406 215	-	50 680	(95 591)
Прочие	-	-	6 541	-
НАЛИЧНЫЕ				
СПОТ, всего, в том числе с базисным активом:	7 810	(10 711)	9 426	(8 166)
Валюта	7 810	(10 711)	9 426	(8 166)
СВОП, всего, в том числе с базисным активом:	1 010	(13 905)	13 735	(1 362)
Валюта	1 010	(13 905)	13 735	(1 362)
Итого производные финансовые инструменты	407 048	-	57 221	(197 538)
Итого наличные сделки	8 820	(24 616)	23 161	(9 528)
Итого	415 868	(24 616)	80 382	(207 066)

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

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства в банках и иных финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корреспондентские счета	3 178 303	-
Средства на счетах в банках, биржах и забронированные для расчетов по операциям с ценными бумагами	1 266 637	1 416 575
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	603 970	404 345
Срочные депозиты	454 411	1 506 003
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 370)	-
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 498 951	3 326 923

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по активам банков и иных финансовых учреждений	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам банков	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019	-	-	-
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2019 года	4 339	31	4 370
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	4 339	31	4 370

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года средства размещенные у одного контрагента в сумме 1 476 718 тыс. руб. и 1 505 445 тыс. руб. превышают 10% капитала Группы, что составляет 27% и 45% соответственно от общей суммы средств размещенных в банках, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года средства банков и иных финансовых учреждений включали ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО на сумму 603 970 тыс. руб. и 404 345 тыс. руб., которые были погашены в январе и марте 2020 года и в январе 2019 года, соответственно.

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
Сделки обратного РЕПО обеспечены:	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговые сертификаты участия	603 970	600 000	404 345	404 000
Итого	603 970	600 000	404 345	404 000

Сделки обратного РЕПО заключены на срок от 10 до 90 календарных дней с установленной ставкой в интервале 6,3% - 6,88% в рублях.

\

11. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Ссуды, выданные юридическим лицам, всего	33 084 800	(2 736 902)	27 943 010	(2 206 313)
в т.ч.				
Ссуды микро-, малому и среднему бизнесу	13 257 830	(1 142 158)	10 512 179	(1 233 264)
Ссуды корпорациям	10 327 656	(1 375 603)	8 226 958	(667 884)
Факторинг	9 399 675	(130 277)	9 082 413	(183 706)
Требования по гарантиям	98 950	(88 179)	119 837	(119 837)
прочее	689	(685)	1 623	(1 622)
Ссуды, выданные физическим лицам, всего	20 144 905	(1 483 391)	20 965 699	(1 399 464)
в т.ч.				
ипотечные и жилищные кредиты	13 408 114	(564 613)	14 811 298	(589 705)
в т.ч. кредиты, на балансе ипотечного агента	1 348 927	(22 673)	1 927 224	(25 419)
кредиты на балансе Банка	12 059 187	(541 940)	12 884 074	(564 286)
потребительские кредиты	6 715 937	(913 860)	6 127 696	(800 851)
кредиты по пластиковым картам	20 854	(4 918)	26 705	(8 908)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	53 229 705	(4 220 293)	48 908 709	(3 605 777)
Итого чистая балансовая стоимость		49 009 412		45 302 932

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, предоставленные		
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	16 394 824	18 273 036
Ссуды, обеспеченные гарантиями (поручительствами)	8 036 384	6 083 443
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	4 654 194	5 281 426
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и автотранспорта	2 089 712	824 668
Ссуды, обеспеченные залогом векселей	511 138	475 231
Необеспеченные ссуды (в т.ч. факторинг)	21 543 453	17 970 905
ИТОГО:	53 229 705	48 908 709
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 220 293)	(3 605 777)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	49 009 412	45 302 932

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

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, выданные физическим лицам:	20 144 905	20 965 699
Анализ ссуд, выданных юридическим лицам, по секторам экономики:		
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ в т.ч. факторинг	22 807 441	19 923 934
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	5 074 299	4 624 168
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	1 440 096	277 747
СТРОИТЕЛЬСТВО	1 384 693	1 047 965
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	973 127	992 733
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	590 635	364 817
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	361 463	370 642
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	275 597	173 512
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	118 091	100 394
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОП.УСЛУГИ	44 963	38 172
ПРОЧЕЕ	14 395	28 926
Итого ссуд, выданных юридическим лицам:	33 084 800	27 943 010
ИТОГО:	53 229 705	48 908 709
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 220 293)	(3 605 777)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	49 009 412	45 302 932

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

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

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

Активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска

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

- если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней на отчетную дату и при этом отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания актива;
- с момента первоначального признания актива была осуществлена модификация предусмотренных договором сроков возврата долга, связанная с предоставлением кредитором уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, обусловленных финансовыми затруднениями этого заемщика и которые кредитор не предоставил бы в ином случае;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика.

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

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.

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.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость
Качественные ссуды	49 287 855	(1 111 826)	48 176 029	45 542 639	(790 554)	44 752 085
<i>в т.ч.</i>						
Ссуды высшего качества	47 762 791	(1 028 776)	46 734 015	44 926 019	(752 611)	44 173 408
Ссуды среднего качества без просроченной задолженности	931 646	(59 674)	871 972	566 203	(33 845)	532 358
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	593 418	(23 376)	570 042	50 417	(4 098)	46 319
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	1 155 577	(322 194)	833 383	1 086 344	(535 497)	550 847
<i>в т.ч.</i>						
Непросроченные ссуды	931 562	(213 804)	717 758	814 852	(418 416)	396 436
ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	224 015	(108 390)	115 625	271 492	(117 081)	154 411
Кредитно-обесцененные ссуды	2 786 273	(2 786 273)	-	2 279 726	(2 279 726)	-
<i>в т.ч.</i>						
Ссуды без просроченной задолженности	90 106	(90 106)	-	119 510	(119 510)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	201 633	(201 633)	-	344 541	(344 541)	-
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	2 494 534	(2 494 534)	-	1 815 675	(1 815 675)	-
Итого	53 229 705	(4 220 293)	49 009 412	48 908 709	(3 605 777)	45 302 932

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

	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость	величина оценочного резерва, %
31 декабря 2019 года				
Ссуды, выданные юридическим лицам				
Коллективно оцененные	21 620 651	(1 340 195)	20 280 456	6.2%
Индивидуально оцененные	11 464 149	(1 396 707)	10 067 442	12.2%
Итого ссуды, выданные юридическим лицам	33 084 800	(2 736 902)	30 347 898	8.3%
Ссуды, выданные физическим лицам				
Коллективно оцененные	20 002 617	(1 392 494)	18 610 123	7.0%
Индивидуально оцененные	142 288	(90 897)	51 391	63.9%
Итого ссуды, выданные физическим лицам	20 144 905	(1 483 391)	18 661 514	7.4%
Итого	53 229 705	(4 220 293)	49 009 412	7.9%

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

	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость	величина оценочного резерва, %
31 декабря 2018 года				
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%

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

Валюты	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость
Рубли РФ (810)	53 067 456	(4 148 448)	48 919 008
Ссуды, выданные юридическим лицам	23 490 388	(2 490 788)	20 999 600
Ссуды, выданные физическим лицам	18 751 173	(1 415 913)	17 335 260
Факторинг	9 377 329	(130 210)	9 247 119
Кредиты на балансе ипотечного агента	1 348 927	(22 673)	1 326 254
Требования по гарантиям	98 950	(88 179)	10 771
Прочее	689	(685)	4
Доллар США (840)	139 903	(71 778)	68 125
Ссуды, выданные юридическим лицам	95 098	(26 973)	68 125
Ссуды, выданные физическим лицам	44 805	(44 805)	-
Евро (978)	22 346	(67)	22 279
Факторинг	22 346	(67)	22 279
Итого:	53 229 705	(4 220 293)	49 009 412

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

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 ожидаемые кредитные 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

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

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	чистая балансовая стоимость
Ссуды, срок возврата долга по которым был модифицирован	1 589 984	(595 359)	994 625	935 650	(584 644)	351 006
в т.ч.						
- по которым не выявлено значительного увеличения кредитного риска	439 929	(14 724)	425 205	247 789	(7 592)	240 197
- со значительным увеличением кредитного риска и обесцененные	1 150 055	(580 635)	569 420	687 861	(577 052)	110 809

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

	31 декабря 2019 года			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	2 187 458	18.0%	4.5%	2 225 925
Крупнейшая группа должников по факторингу с регрессом	1 777 703	14.6%	3.6%	2 144 885
Крупнейший заёмщик по кредитным договорам	497 500	4.1%	1.0%	500 000
Крупнейшая группа заёмщиков по кредитным договорам	483 706	4.0%	1.0%	485 076

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банком были предоставлены ссуды трем крупнейшим заёмщикам (группам заемщиков) на общую сумму 5 185 382 и 5 491 650 тысяч рублей, соответственно. При этом по состоянию на 31 декабря 2019 года тройку крупнейших заёмщиков (групп заёмщиков) составляли должники по операциям факторинга с регрессом.

Амортизированная стоимость предоставленных ссуд с задержкой платежа	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Задержка платежа не более 30 дней	649 397	167 836
Задержка платежа от 60 дней	14 280	27 075
Задержка платежа от 61 до 90 дней	8 884	5 819
Итого	672 561	200 730

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки за периоды, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена следующим образом:

Ссуды, предоставленные на дату	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
1 января 2018 года	3 876 304
Создание резервов	523 933
Списание активов	(262 383)
Убытки от уступки проблемных активов	(532 077)
31 декабря 2018 года	3 605 777
1 января 2019 года	3 605 777
Создание резервов	1 300 827
Списание активов	(364 263)
Убытки от уступки проблемных активов	(322 048)
31 декабря 2019 года	4 220 293

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2019 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2018 года
Еврооблигации РФ	2.9% - 5%	1 816 814	-	-
Облигации РФ	6.5% - 8.2%	1 128 000	6.5% - 8.2%	1 120 656
Корпоративные облигации	10%	382 974	10%	514 759
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО		2 426 812		1 120 656
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		3 327 788		1 635 415

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

Наименование инструмента	Еврооблигации РФ	Облигации РФ	Корпоративные облигации	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
с рейтингом BBB	1 816 814	1 128 000	382 974	3 327 788
Итого	1 816 814	1 128 000	382 974	3 327 788

Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Еврооблигации РФ (КСУ)	1 660 221	-
Облигации РФ	766 591	1 120 656
Итого	2 426 812	1 120 656

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на сумму 2 426 812 тыс. руб. и 1 120 656 тыс. руб. соответственно, были использованы в качестве залога по сделкам РЕПО (Примечание 18).

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года составляет 1 766 675 тыс. руб.

Сумма КСУ формируемых клиринговой организацией - центральным контрагентом на 31 декабря 2019 года и оцениваемых по амортизированной стоимости, составляет 1 660 221 тыс. руб. Вся сумма КСУ была передана в РЕПО.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 290 988	-
- Муниципальные облигации	23 537	38 590
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации компаний	4 518 970	-
- Еврооблигации РФ	4 325 687	355 841
- Еврооблигации компаний	-	192 687
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	5 236 301	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 159 182	587 118

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года долговые ценные бумаги в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2019 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации РФ	7% - 8.7%	7 290 988	0.0%	-
Корпоративные облигации	7.1%	4 518 970	0.0%	-
Еврооблигации РФ	2.9% - 12.8%	4 325 687	5.0%	355 841
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.9% - 10%	23 537	7.4% - 10%	38 590
Еврооблигации российских компаний	0%	-	7.5%	192 687
Итого вложения в долговые ценные бумаги		16 159 182		587 118
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		16 159 182		587 118

Наименование инструмента	Корпоративные облигации	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	4 518 970	-	4 325 687	7 290 988	16 135 645
с рейтингом ниже BBB	-	23 537	-	-	23 537
Итого	4 518 970	23 537	4 325 687	7 290 988	16 159 182

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	31 декабря 2019 года
Государственные долговые ценные бумаги	3 854 322
Еврооблигации РФ (КСУ)	1 381 979
Итого	5 236 301

По состоянию на 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 5 236 301 тыс. руб., были использованы в качестве залога по сделкам РЕПО (Примечание 18).

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года составляет 1 604 579 тыс. руб.

Сумма КСУ формируемых клиринговой организацией - центральным контрагентом на 31 декабря 2019 года и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составляет 1 381 979 тыс. руб. Вся сумма КСУ была передана в РЕПО.

Прибыль от переоценки финансовых активов 797 765 тыс. руб., оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженная в прочем совокупном доходе определяется как разность величины переоценки 816 095 тыс. руб. на конец 2019 год и величины переоценки 18 330 тыс. руб. на конец 2018 года..

14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование долгосрочных активов	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Земельные участки	137 587	93 638
Земельные участки и жилые помещения	57 147	169 707
Земельные участки и нежилые помещения	88 537	162 913
Автомобили	1 700	500
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	284 971	426 758

По состоянию на 01 января 2020 года была проведена проверка долгосрочных активов на обесценение. Оценка проводилась на основе сравнительного подхода.

Оценку рыночной стоимости недвижимого имущества проводил оценщик 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:

На 1 января 2018 года	543 453
Поступления	26 544
Реализация	(14 503)
Обесценение	(128 736)
На 31 декабря 2018 года	426 758
На 1 января 2019 года	426 758
Поступления	237 606
Реализация	(325 175)
Обесценение	(54 218)
На 31 декабря 2019 года	284 971

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Основные средства и активы в форме права пользования

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Основные средства	1 648 560	1 717 135
Активы в форме права пользования	162 978	-
Итого	1 811 538	1 717 135

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	-	29 096	10 293	39 389
Резерв	(10 250)	-	-	(10 250)
Выбытие	(1 892)	(32 849)	-	(34 741)
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 780 405	471 735	51 922	2 304 062
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	35 410	51 642	8 891	95 943
Выбытие	(530)	(32 440)	-	(32 970)
Остаток на 31 декабря 2019 года	249 438	384 453	21 611	655 502
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 декабря 2019 года	1 530 967	87 282	30 311	1 648 560

Оценку рыночной стоимости недвижимого имущества проводили оценщики ООО «АВЕРТА ГРУПП». В результате теста на обесценение выявлено снижение стоимости недвижимого имущества, которое в соответствии с учетной политикой по МСФО не является существенным. Стоимость полностью самортизированных основных средств на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года составляет 274 927 тыс. руб. и 201 203 тыс. руб. соответственно.

	31 декабря 2019 года	на 01 января 2019 года
Активы в форме права пользования:		
Первоначальная стоимость актива	212 955	170 039
в т.ч. первоначальные затраты	17	-
Сумма накопленной амортизации	(49 977)	-
Текущая стоимость актива	162 978	170 039
Обязательства по аренде:		
Первоначальная стоимость обязательств	212 938	170 039
Корректировка обязательств за весь срок, всего	(47 337)	-
Текущая стоимость обязательств	165 601	170 039
Сумма арендных платежей на дату:	(60 770)	-
в т.ч.:		
Процентных расходов на дату	(13 433)	-
Корректировки обязательств	(47 337)	-
Авансовые платежи, учтенные в стоимости обязательств	(2 520)	-
Суммарный эффект применения:	(5 143)	-

15. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств, примененная на дату первоначального применения в отношении обязательств по аренде, составляет 8.8%.

Информация по процентным расходам по аренде представлена в Примечании 23.

Группа арендует офисную недвижимость. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный срок от 1 до 10 лет с возможностью дальнейшей пролонгации. До 31 декабря 2018 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Группой.

16. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Требование по взысканию денежных средств, списанных в результате хакерской атаки	456 988	456 991
Требования по срочным контрактам	257 367	-
Дебиторская задолженность по прочим операциям	68 718	119 721
Требования по наличным сделкам	12 844	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 555	2 444
За вычетом оценочного резерва под убытки	(526 464)	(573 736)
Итого прочие финансовые активы	273 008	5 420
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги к возмещению	357 410	336 623
Авансовые платежи	54 408	22 389
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	7 131	3 454
Итого прочие нефинансовые активы	418 949	362 466
Итого прочие активы	691 957	367 886

Информация об изменении оценочного резерва под убытки по прочим активам представлена следующим образом:

Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 1 января 2018 года	514 277
Формирование оценочного резерва под убытки по дебиторской задолженности в течение 2018 года	142 717
Списание активов	(83 258)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря 2018 года	573 736
Формирование оценочного резерва под убытки по дебиторской задолженности в течение 2019 года	43 000
Списание активов	(4 272)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря 2019 года	526 464

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета других банков	4 453 010	5 561 034
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с другими банками	3 795 802	3 118 745
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений	1 257 832	3 730 488
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с Банком России	14 734	-
Итого средства банков	9 521 378	12 410 267

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года депозиты банков в сумме 5 320 828 тыс. руб. и 9 923 603 тыс. руб. были получены от двух и трех банков, что составляет 56% и 80% и соответственно, что представляет собой значительную концентрацию средств.

		31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
вид портфеля					
Еврооблигации РФ	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2 368 453	2 529 087
Облигации РФ	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	150 386	156 690	-	-
Клиринговые сертификаты участия		3 645 416	3 642 200	750 292	750 000
Итого		- 3 795 802	3 798 890	3 118 745	3 279 087

На 31 декабря 2019 года в состав Клиринговых сертификатов участия (КСУ) вошли КСУ, которые были получены по сделкам обратного РЕПО на сумму 600 000 тыс. руб.

На 31 декабря 2018 года в состав Клиринговых сертификатов участия (КСУ) вошли КСУ, которые были получены по сделкам обратного РЕПО на сумму 404 000 тыс. руб.

Сделки прямого РЕПО заключены на срок от 10 до 21 календарного дня с установленной ставкой в интервале 4,5% - 6,78% в рублях и по ставке 1% в валюте.

18. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	4 528 184	5 403 027
— Срочные депозиты	15 645 752	17 171 412
в т.ч. депозиты, полученные по соглашениям РЕПО	4 351 791	4 026 434
	20 173 936	22 574 439
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	1 373 874	1 444 565
— Срочные вклады	45 522 773	41 414 024
	46 896 647	42 858 589
Итого средства клиентов	67 070 583	65 433 028

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года депозиты клиентов в сумме 10 836 065 тыс. руб. и 14 063 126 тыс. руб. (16% и 22%) были получены от 3 и 4 клиентов соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

Анализ по секторам экономики:	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	46 896 647	69.90%	42 858 589	65.50%
Обрабатывающее производство, в том числе металлургия	6 921 715	10.30%	9 722 534	14.90%
Оптовая и розничная торговля	3 882 160	5.80%	3 883 967	5.90%
Государственное управление	4 351 964	6.50%	3 026 626	4.60%
Финансовая и страховая деятельность	2 748 380	4.10%	2 398 767	3.70%
Добыча полезных ископаемых	89 885	0.10%	1 198 238	1.80%
Строительство	720 460	1.10%	815 861	1.30%
НИОКР	769 220	1.20%	489 848	0.80%
Деятельность в области информации и связи	168 317	0.30%	344 266	0.50%
Деятельность по операциям с недвижимостью	175 135	0.30%	164 699	0.30%
Услуги	124 927	0.20%	32 536	0.10%
Транспортировка и хранение	101 331	0.20%	187 301	0.30%
Прочее	120 442	0.20%	309 796	0.50%
Итого средства клиентов	67 070 583	100%	65 433 028	100%

Аккредитивы к оплате являются покрытыми аккредитивами, которые обеспечены средствами клиентов в сумме 873 684 тыс. руб. (Примечание 30).

Сделки прямого РЕПО на срок, не превышающий 30 календарных дней с установленной ставкой от 5,9176% до 5,9676% в рублях (Примечание 12,13).

Бумаги	Вид портфеля	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Балансовая стоимость депозита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость депозита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации РФ	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 509 097	3 697 632	-	-
Облигации РФ	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	842 694	766 591	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		4 351 791	4 464 223	4 026 434	4 309 909

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Ставка процента, годовых %	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дисконтные векселя	Август 2017-Октябрь 2023	0.00%	1 304 675	424 871
Облигации выпущенные ООО "ИА МЕТАЛЛИНВЕСТ-2"	Март 2046	7.80%	1 127 168	1 667 583
Расчетные векселя	Февраль 2018-Декабрь 2023	0.00%	700 968	689 126
Облигации выпущенные банком серия БО-03	Сентябрь 2023	7.00%	613 002	2 762 127
Облигации выпущенные банком серия БО-02	Май 2020	5.50%	1 436	3 243
Процентные векселя	-	0.00%	-	251
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			3 747 249	5 547 201

19. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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.

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 09.09.2020 года.

17 мая 2018 года ПАО АКБ Металлинвестбанк провел первую, после реформы рейтинговой отрасли, сделку на российском рынке по выпуску ипотечных ценных бумаг (ИЦБ) с рейтингом российского рейтингового агентства АКРА. Объем выпуска составил 2 354 187 тыс. руб., ставка купона - 7,8%. Выпуску облигаций с ипотечным покрытием рейтинговым агентством АКРА присвоен рейтинг максимального уровня AAA (ru.sf).

В результате размещения облигаций, банк привлек фондирование для дальнейшего развития ипотечного бизнеса.

В соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» создано еще одно специальное юридическое лицо – ООО «ИА Металлинвест-2», которое выступило эмитентом и держателем покрытия в виде портфеля ипотечных кредитов.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» как банк-организатор отделил часть ипотечных кредитов и передал их ООО «ИА Металлинвест-2» путем действительной продажи. ООО «ИА Металлинвест-2» привлек финансирование за счет выпуска облигаций с ипотечным покрытием и направил доход от размещения облигаций на покупку портфеля ипотечных кредитов у ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Сделка по секьюритизации части ипотечного портфеля и размещению облигационного займа с ипотечным покрытием осуществлялась под поручительство АО «АИЖК». Выпущенные ипотечные ценные бумаги включены в Ломбардный список Банка России.

Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АО «АИЖК») является поручителем по данной сделке, что подтверждает высокое кредитное качество облигаций. Поручительство предоставляется на безотзывной основе и действует с момента возникновения у владельцев прав на облигации до срока погашения (полного досрочного погашения) + 1 год.

В случае невыполнения обязательств Эмитента по Облигациям Поручитель обязуется выплатить владельцам облигаций недостающую сумму накопленных процентов и остатка непогашенной номинальной стоимости. Также в структуре сделки АО «АИЖК» является резервным сервисным агентом, который обеспечивает непрерывность обслуживания ипотечного портфеля в случае невозможности исполнения своих функций основным сервисным агентом.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	798 106	480 185
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	270 911	250 069
Обязательства по аренде	165 601	-
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	98 187	85 197
Кредиторская задолженность по прочим операциям	69 679	42 084
Вознаграждения по агентским договорам и информационным услугам	59 476	33 326
Расчеты по комиссиям по кредитным договорам	22 333	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	18 135	15 914
Расчеты по депозитарным операциям	1 444	1 349
Обязательства по срочным контрактам	-	8 828
Авансы, полученные по операциям реализации «Долгосрочных активов, предназначенных для продажи»	-	40 000
Требования по наличным сделкам	-	2 163
Итого прочие финансовые обязательства	1 503 872	959 115
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	67 559	63 472
Прочее	14 291	15 324
Итого прочие нефинансовые обязательства	81 850	78 796
Итого прочие обязательства	1 585 722	1 037 911

21. Субординированный заем

Субординированный заем представлен следующим образом:

Кредитор	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АО "ОМК-Сервис"	Доллары	2025	6.5%	1 006 719	1 135 877
АО "ОМК-Сервис"	Рубли	2025	11.0%	616 635	612 658
АО "ОМК-Сервис"	Рубли	-	14.5%	1 800 000	1 800 000
Итого субординированный заем				3 423 354	3 548 535

30 августа 2018 года Банком был привлечен субординированный кредит от АО «ОМК-сервис» в размере 16 000 000 долларов США сроком на пять лет и 6 месяцев.
18 сентября 2018 года Банк России согласовал возможность включения привлеченных денежных средств в состав источников дополнительного капитала.

22 октября 2018 года Банком был привлечен субординированный кредит от АО «ОМК-сервис» в размере 600 000 000 рублей сроком до 22 апреля 2025 года.
Служба текущего банковского надзора согласовала возможность включения привлеченных денежных средств в состав источников дополнительного капитала.

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

21. Субординированный заем (продолжение)

Погашение займа без указания сроков возврата возможно не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников добавочного капитала Заемщика.

В случае наступления особых условий, определенных договорами субординированных займов, банкротства или ликвидации Группы удовлетворение требований по субординированным займам производится после удовлетворения требований всех иных кредиторов или же обязательства по указанным требованиям полностью либо частично прекращаются, в том числе путем осуществления мены в обыкновенные акции.

Возврат займов или их частей, расторжение договоров, прекращение обязательств, прекращение обязательств по договорам отступным, зачетом (в том числе при переуступке требования) или новацией без согласования с Банком России по указанным договорам не осуществляются.

22. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 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 2019 году Группа объявила и выплатила дивиденды за 2018 год в размере 75 руб. на акцию по привилегированным акциям на общую сумму 8 175 тыс. руб.

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.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков включая будущие убытки прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резервный фонд создан в соответствии с уставом Банка предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в российском бухгалтерском учете Банка.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Чистый процентный доход

	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	6 277 935	5 959 688
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	794 698	32 945
Проценты по средствам в банках	384 392	378 700
Проценты по ценным бумагам	178 972	26 173
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке	7 635 997	6 397 506
Прочие процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	664 127	1 620 844
Итого прочие процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	664 127	1 620 844
Итого процентные доходы	8 300 124	8 018 350
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	3 075 671	3 444 522
Проценты по депозитам банков, Центрального банка Российской Федерации и других финансовых учреждений	499 159	433 259
Проценты по субординированным займам	394 035	37 005
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	222 974	190 399
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной ставке	4 191 839	4 105 185
Процентные расходы по аренде	13 433	-
Итого прочих процентных расходов	13 433	-
Итого процентные расходы	4 205 272	4 105 185
Чистые процентные доходы	4 094 852	3 913 165

24. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

	2019	2018
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	14 672 746	3 634 801
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(12 911 661)	(4 033 457)
Прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	1 761 085	(398 656)
	2019	2018
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9 218	(79 102)
Доходы/(расходы) от переоценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	595 048	(633 892)
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	604 266	(712 994)
	2019	2018
Прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	1 761 085	(398 656)
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	604 266	(712 994)
Итого прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 365 351	(1 111 650)
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлена следующим образом:		
Торговые операции нетто	1 770 303	(477 758)
Изменение справедливой стоимости	595 048	(633 892)
Итого прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 365 351	(1 111 650)

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

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

	2019	2018
Доходы по операциям с иностранной валютой	67 271 115	90 369 722
Расходы по операциям с иностранной валютой	(69 008 682)	(89 210 699)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(1 737 567)	1 159 023

	2019	2018
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	12 957 518	21 944 641
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(12 568 512)	(22 236 859)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты	389 006	(292 218)

	2019	2018
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты	389 006	(292 218)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(1 737 567)	1 159 023
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с иностранной валютой	(1 348 561)	866 805

26. Чистая прибыль от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями

Чистая прибыль от переоценки и по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	2019	2018
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов и камней	963 680	1 113 616
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов и камней	(968 540)	(1 091 950)
Доходы от переоценки драгоценных металлов и камней	451 838	450 760
Расходы от переоценки драгоценных металлов и камней	(400 223)	(415 579)
Чистая прибыль от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	46 755	56 847

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссии за предоставление банковских гарантий	899 671	628 211
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и за осуществление переводов денежных средств	274 808	261 210
Комиссии по агентским договорам и за присоединение к добровольным договорам страхования	167 930	165 269
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	105 852	99 022
Комиссии за осуществление валютного контроля	96 277	72 483
Коммиссионное вознаграждение от ММВБ и РТС по договорам дилинга	39 825	38 514
Комиссии по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	21 791	18 972
Прочее	8 826	9 053
Итого комиссионных доходов	1 614 980	1 292 734
Комиссионные расходы		
Комиссии по организации торгов с Московской биржей и клиринговым расчетам с НКО НКЦ (АО)	181 085	157 815
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	93 975	78 702
Комиссии за переводы денежных средств	38 422	40 314
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	18 439	12 676
Прочее	6 662	5 943
Итого комиссионных расходов	338 583	295 450
Чистые комиссионные доходы	1 276 397	997 284

28. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2019	2018
Заработная плата и премии	1 619 002	1 425 258
Страховые взносы	352 506	313 568
Страхование	282 657	233 314
Телекоммуникации	166 819	137 234
Расходы от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	107 020	7 862
Амортизация основных средств и нематериальных активов	95 943	102 204
Налоги (кроме налога на прибыль и налога на добавленную стоимость)	87 377	88 446
Расходы на содержание и ремонт основных средств	75 461	192 437
Расходы на рекламу	56 608	50 138
Амортизация активов в форме права пользования	49 977	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	44 284	78 197
Другие организационные и управленческие расходы	48 392	32 709
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	38 927	41 027
Краткосрочная аренда и аренда с низкой стоимостью	17 048	76 445
Охрана	14 180	14 498
Командировочные расходы	7 215	6 015
Профессиональные услуги	5 493	3 419
Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	3 533	252
Расходы по кредитам, права требования по которым, приобретены	1 883	750
Прочие расходы	27 736	1796
Итого операционных расходов	3 102 061	2 805 569

29. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 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 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	251 176	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	283 205	37 393
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(159 553)	5 011
Расходы по налогу на прибыль	374 828	42 404

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

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Начало года	(8 511)	(45 904)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в совокупном доходе	159 553	(5 011)
Увеличение обязательства по налогу на прибыль за период, отражаемое в отчете о прибылях и убытках	123 652	42 404
Конец года	274 694	(8 511)

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 916 832	1 144 493
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	383 366	228 899
Налоговый эффект от постоянных разниц	54 539	(179 943)
Разница за счет разных ставок налога на прибыль	(63 077)	(6 552)
Расходы по налогу на прибыль	374 828	42 404

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2019 года	Изменение	31 декабря 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в банках	1	1	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(23 317)	23 317
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 969	(2 539)	39 508
Переоценка финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход другие	8 893	8 893	-
Основные средства и активы в форме права пользования	36 155	36 155	-
Выпущенные ценные бумаги	-	(12 882)	12 882
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(44 306)	44 306
Инвестиции до погашения	26 986	26 986	-
Субординированный заем	-	(7 401)	7 401
Оценочный резерв под убытки по прочим активам	105 293	(9 454)	114 747
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	159 621	63 584	96 037
Прочие активы	73 817	(9 113)	82 930
Общая сумма отложенных налоговых активов	447 735	26 607	421 128
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(29 080)	(29 080)	-
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(230 178)	(100 102)	(130 076)
Переоценка финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в капитал	(163 219)	(159 553)	(3 666)
Переоценка финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход другие	-	20 623	(20 623)
Основные средства и активы в форме права пользования	(286 283)	(28 031)	(258 252)
Прочие обязательства	(13 669)	(13 669)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(722 429)	(309 812)	(412 617)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство/актив	(274 694)	(283 205)	8 511

30. Условные финансовые обязательства

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	34 647 401	23 263 736
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7 583 740	5 613 849
Аккредитивы	873 684	692 506
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(798 106)	(480 185)
Итого обязательств кредитного характера	42 306 719	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 декабря 2019 года	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		317 921	17 090
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	20	798 106	480 185

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

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 7 137 223 876.93 штук и 122 263 594.93 штук, соответственно.

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

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

30. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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.

31. 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.

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.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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).

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Класс финансовых активов/обязательств	31 декабря 2019 года			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)
	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	16 015 470	462 331	207 132	28 994 632	464 269	264 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 159 182	-	-	587 116	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	71 322	-	-	197 538	-

32. 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 21 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 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Управление капиталом (продолжение)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Капитал первого уровня	12 158 445	9 986 404
Капитал второго уровня	3 423 354	3 548 535
Итого регулятивный капитал	15 581 799	13 534 939
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	10.1%	9.0%
Итого капитал	12.9%	12.2%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 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.

33. 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,
- риск концентрации,
- валютный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками.

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

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

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

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

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

Правление также ответственно за:

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

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

33. Политика управления рисками (продолжение)

Служба Управления Рисками (СУР), как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за координацию и централизацию управления рисками и контроль за уровнем принятых рисков.

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

Системы оценки и представления отчетности по рискам. Риски Группы оцениваются с использованием метода, отражающего как ожидаемый убыток, который может возникнуть в обычных обстоятельствах так и неожиданный убыток, которые представляют собой расчет итогового фактического убытка на основе статистических моделей. В данных моделях используются значения вероятности, основанные на прошлом опыте скорректированные с учетом экономических условий.

Группа также анализирует сценарии наихудшего развития событий предполагающие, что чрезвычайные события, вероятность которых очень низка, фактически произойдут.

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

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

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

Служба Управления Рисками проводит еженедельное информирование Правления Банка и всех прочих соответствующих работников Группы по использованию лимитов на капитал, рыночных лимитов инвестиций и ликвидности, а также любых других событиях, связанных с рисками.

Снижение рисков. К комплексу мер, которые Группа применяет для снижения рисков, относятся:

- система создания резервов на возможные потери;
- залоги, гарантии и поручительства, страхование залогов, оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
- система установления риск-аппетитов и лимитов;
- автоматизация ведения операционного дня и оформления сделок, ведение баз данных по сделкам, программный контроль лимитов на финансовом рынке;
- наличие системы управленческого учета, разработка и утверждение бюджетов на регулярной основе;
- отражение в разрабатываемых внутренних документах и инструкциях оценки соответствующих рисков и мер контроля над ними;
- наличие разработанных мер на случай возникновения в банке чрезвычайных ситуаций;
- наличие плана восстановления финансовой устойчивости;
- высокие требования при подборе специалистов, создание условий для стабильной работы всего персонала.

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Банка.

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

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

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

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами Группа потенциально несет убыток равный общей сумме неиспользованных кредитных линий.

Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа отслеживает сроки погашения ссуд т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными. Правление Банка принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля и прочих операций, подверженных кредитному риску.

Оценка концентрации кредитного риска Группы по совокупному портфелю ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии со значениями обязательных нормативов установленными ЦБ РФ, а также в соответствии с показателями качества кредитного портфеля и степени концентрации рисков по активам, установленным требованиями ЦБ РФ.

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения. Требования к предмету залога, оформлению и определению справедливой стоимости различных видов обеспечения, его ликвидности, порядок мониторинга регламентируются внутренними нормативными документами Группы.

При этом наличие оформленного в установленном порядке обеспечения по кредиту не заменяет комплексной оценки заемщика. Справедливая стоимость обеспечения рассчитывается не реже 1 раза в квартал. Мониторинг заложенного имущества проводится сотрудниками Отдела контроля и анализа залогов. В целях дополнительного снижения рисков при оформлении обеспечения обязательств контрагента в форме залога имущества действуют требования к его страхованию.

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

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

Обеспечение кредита должно удовлетворять следующим основным требованиям:

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

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков присущих конкретным активам и общих рыночных рисков. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

	Примечание	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	8	3 765 860	-	13 422 208	-
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		618 155	-	672 919	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9	16 222 602	-	29 259 510	-
Производные финансовые активы	9	462 331	-	464 269	-
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	10	5 498 951	600 000	3 326 923	404 000
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	49 009 412	31 686 252	45 302 932	30 937 804
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	3 327 788	-	1 635 415	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	16 159 182	-	587 118	-
Прочие активы	16	273 008	-	5 420	-
		95 337 289	32 286 252	94 676 714	31 341 804
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	16,20	34 647 401	338 226	23 263 736	435 014
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	16,20	7 583 740	5 592 704	5 613 849	-
Аккредитивы	16,20	873 684	873 684	692 506	692 506
Итого		138 442 114	39 090 866	124 246 805	32 469 324

(*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости.

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

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

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

33. Политика управления рисками (продолжение)

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:

	31 декабря 2019 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 765 860	-	-	3 765 860
Обязательные резервы на счетах в Банке России	618 155	-	-	618 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	16 678 597	1 269	5 067	16 684 933
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	1 425 882	4 040 014	33 055	5 498 951
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 969 416	22 279	17 717	49 009 412
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 327 788	-	-	3 327 788
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 159 182	-	-	16 159 182
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	284 971	-	-	284 971
Основные средства и активы в форме права пользования	1 811 538	-	-	1 811 538
Прочие активы	683 203	8 655	99	691 957
Итого активов	93 724 592	4 072 217	55 938	97 852 747
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	68 409	1 970	943	71 322
Депозиты банков	9 010 813	85 587	424 978	9 521 378
Средства клиентов	66 994 122	8 002	68 459	67 070 583
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 747 249	-	-	3 747 249
Отложенные налоговые обязательства	274 694	-	-	274 694
Прочие обязательства	1 578 681	7 005	36	1 585 722
Субординированный заем	3 423 354	-	-	3 423 354
Итого обязательств	85 097 322	102 564	494 416	85 694 302
Чистая балансовая позиция	8 627 270	3 969 653	(438 478)	12 158 445
Обязательства кредитного характера	42 306 719	-	-	42 306 719

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. 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.

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 ожидаемые кредитные убытки.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

31 декабря 2019 года	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	-	-	2 764 294	-	-	2 764 294
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		-	618 155	-		618 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (без акций и долей)	-	-	15 800 897	214 573	-	16 015 470
Производные финансовые активы	-	1 047	294 359	4 163	162 762	462 331
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	1 528 642	2 143 936	1 321 702	23 283	481 388	5 498 951
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-	-	49 009 412	49 009 412
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 327 788	-	-	3 327 788
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	16 135 645	23 537	-	16 159 182

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование сфера деятельности финансовое положение кредитная история собственность, принадлежащая заемщику.

На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер ссуды. Максимальный размер ссуды рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

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

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

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

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

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

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

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;

33. Политика управления рисками (продолжение)

- 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.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. 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 2019 года Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 765 860	-	-	-	-	-	3 765 860
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	618 155	618 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	16 334 319	155 628	194 986	-	-	-	16 684 933
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	5 384 807	114 144	-	-	-	-	5 498 951
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 061 391	6 883 360	12 492 614	16 962 181	9 937 305	672 561	49 009 412
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	313 373	193 025	2 821 390	-	3 327 788
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 159 182	-	-	-	-	-	16 159 182
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	284 971	-	-	-	-	-	284 971
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	382	141 648	20 948	1 648 560	1 811 538
Прочие активы	691 957	-	-	-	-	-	691 957
Итого активов	44 682 487	7 153 132	13 001 355	17 296 854	12 779 643	2 939 276	97 852 747
Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	22 702	7 098	41 522	-	-	-	71 322
Депозиты банков	9 413 656	92 989	-	14 733	-	-	9 521 378
Средства клиентов	22 723 233	8 525 365	25 122 365	10 699 620	-	-	67 070 583
Выпущенные долговые ценные бумаги	437 296	143 264	361 006	2 482 214	323 469	-	3 747 249
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	274 694	274 694
Прочие обязательства	785 137	81 570	276 476	417 203	25 336	-	1 585 722
в т. ч. обязательства по аренде	-	-	374	144 010	21 218	-	165 602
Субординированный заем	-	-	32 863	1 800 000	1 590 491	-	3 423 354
Итого обязательств	33 382 024	8 850 286	25 834 232	15 413 770	1 939 296	274 694	85 694 302
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	11 300 463	(1 697 154)	(12 832 877)	1 883 084	10 840 347	2 664 582	12 158 445
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	11 300 463	9 603 309	(3 229 568)	(1 346 484)	9 493 863	12 158 445	

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. 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.

33. 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 за 2019 и 2018 год.

	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 2019 года Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	22 702	7 098	41 522	-	-	71 322
Депозиты банков	9 413 731	93 216	692	14 952	-	9 522 591
Депозиты клиентов	22 712 814	8 899 634	25 405 820	11 220 166	-	68 238 434
Выпущенные долговые ценные бумаги	440 754	159 020	453 729	2 720 509	323 469	4 097 482
Прочие финансовые обязательства	273 008	-	-	-	-	273 008
Субординированный заем	65 032	96 505	294 877	3 285 440	1 611 148	5 353 002
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	32 928 041	9 255 473	26 196 640	17 241 067	1 934 617	87 555 839

	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

33. 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	Более 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	10 247 446	5 287 726	7 976 149	10 704 229	431 851	34 647 401

	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.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. 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 = 61.9057 рубля	Евро 1 евро = 69.3406 рубля	Прочая валюта и драгоценные металлы	31 декабря 2019 года Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 260 857	308 262	186 939	9 802	3 765 860
Обязательные резервы на счетах в Банке России	618 155	-	-	-	618 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 986 135	2 017 678	480 704	200 416	16 684 933
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	929 917	2 175 536	1 910 453	483 045	5 498 951
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 919 008	68 125	22 279	-	49 009 412
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 510 973	313 374	1 503 441	-	3 327 788
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 833 496	4 270 246	55 440	-	16 159 182
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	284 971	-	-	-	284 971
Основные средства и активы в форме права пользования	1 811 538	-	-	-	1 811 538
Прочие активы	408 898	24 300	258 443	316	691 957
Итого активов	83 563 948	9 177 521	4 417 699	693 579	97 852 747
Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	69 222	1 103	917	80	71 322
Депозиты банков	5 673 984	2 715 066	1 025 843	106 485	9 521 378
Средства клиентов	56 449 085	8 546 578	2 049 036	25 884	67 070 583
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 542 714	193 582	10 953	-	3 747 249
Отложенные налоговые обязательства	274 694	-	-	-	274 694
Прочие обязательства	1 573 490	9 151	1 942	1 139	1 585 722
Субординированный заем	2 416 635	1 006 719	-	-	3 423 354
Итого обязательств	69 999 824	12 472 199	3 088 691	133 588	85 694 302
Чистая балансовая позиция	13 564 124	(3 294 678)	1 329 008	559 991	12 158 445
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(79 888 604)	(53 205 851)	(10 176 217)	(1 573 034)	(144 843 707)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	79 206 156	56 630 623	8 886 579	1 002 397	145 725 755
Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	(682 448)	3 424 771	(1 289 639)	(570 636)	882 048
Открытая позиция	12 881 676	130 093	39 369	(10 645)	13 040 493

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. 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
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

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.

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

На разницу в величине открытой валютной позиции между подходом в МСФО и требованиями Банка России являются кредитные требования/обязательства, которые принимаются при расчете валютной позиции в соответствии с требованиями 178-И и не учитываются в вышеуказанной таблице.

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

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	26 018	20 814	3 632	2 905
Ослабление доллара США на 20%	(26 018)	(20 814)	(3 631)	(2 905)
Укрепление Евро на 20%	7 875	6 300	(2 821)	(2 257)
Ослабление Евро на 20%	(7 875)	(6 300)	2 821	2 257

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

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

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

Процентный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Группа использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Группа несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д. Группа измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам.

В целях управления риском изменения процентных доходов/ расходов устанавливаются предельные или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.

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

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

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

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем ошибок сотрудников фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группой невозможно исключить все операционные риски, однако, она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством превентивных мер – осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является наличие утвержденной организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, позволяющих исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска, обеспечение информационной безопасности и стабильности функционирования информационных систем, разделение полномочий в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения, повышение квалификации сотрудников.

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

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2019 года		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	6 358	53 229 705	4 166	48 908 709
- ключевой управленческий персонал	6 358		4 166	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(285)	(4 220 293)	(55)	(3 605 777)
- ключевой управленческий персонал	(285)		(55)	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	203 048	16 684 933	260 758	29 723 779
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	203 048		260 758	
Средства клиентов	(8 165 294)	(67 070 583)	(10 565 401)	(65 433 028)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(6 483 456)		(9 053 244)	
- акционеры	(32 892)		(32)	
- ключевой управленческий персонал	(1 648 946)		(1 512 125)	
Прочие обязательства	(320)	(1 585 722)	(17)	(1 037 911)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(5)		(7)	
- ключевой управленческий персонал	(315)		(10)	
Субординированный заем	(3 423 354)	(3 423 354)	(3 548 535)	(3 548 535)
- акционеры	(3 423 354)		(3 548 535)	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям в составе условных обязательств	(4 780)	(7 583 740)	(5 120)	(5 613 849)
- ключевой управленческий персонал	(4 780)		(5 120)	

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

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года		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
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- выплаченные краткосрочные вознаграждения	(254 790)	(1 519 698)	(209 722)	(1 350 944)
- выплаченные страховые взносы	(49 703)	(352 506)	(33 259)	(313 568)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений всего:	(214 487)	(270 911)	(200 675)	(250 069)
в т.ч.				
- начислено обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений	(92 274)	(99 304)	(62 366)	(74 316)
- выплаченные ранее начисленные страховые взносы	10 411	10 411		
- выплаченные ранее начисленные долгосрочные вознаграждения	68 051	68 051		

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

	31 декабря 2019 года		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
Процентные доходы	194	8 300 124	512	8 018 350
- ключевой управленческий персонал	194		512	
Процентные расходы	(679 595)	(4 205 272)	(749 521)	(4 105 185)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(214 376)		(382 908)	
- ключевой управленческий персонал	(71 184)		(61 311)	
- акционеры (в т.ч. по субординированному займу)	(394 035)		(305 302)	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(240)	(1 305 166)	(42)	(523 933)
- ключевой управленческий персонал	(240)		(42)	
Доходы/расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(66 261)	2 365 351	145 560	(1 111 650)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(66 261)		145 560	

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	496 182	(1 348 561)	(914 273)	866 805
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	262 484		(737 406)	
- ключевой управленческий персонал	111 309		(154 754)	
- акционеры	122 389		(22 113)	
- акционеры	6		5	
Комиссионные расходы	161	(338 583)	-	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	12		-	
- ключевой управленческий персонал	149		-	
Операционные доходы	120	57 261	358	37 362
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	9		294	
- ключевой управленческий персонал	111		64	
Операционные расходы	(1 597)	(3 102 061)	(884)	(2 805 569)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(1 597)		(884)	

35. Сообщение о существенном событии

Некорректирующие события, возникшие после отчетной даты.

В связи с возникновением финансовой дестабилизации в марте 2020 года, вызванной эпидемией коронавируса, снижением цен на нефть и ростом курса рубля Банк предпринимает меры по сохранению финансовой устойчивости и непрерывности работы.

Обеспечение непрерывности работы Банка

С целью ограничения рисков, вызванных распространением вируса, были предприняты следующие меры:

1. Ответственным лицом Банка по координации работы по противодействию риску распространения коронавируса является Председатель Правления Банка. В Банке создан оперативный штаб.
2. Подписаны Приказ №176 от 10.03.2020 г. и Распоряжение №Р2/15-746 от 13.03.2020 о принятии Банком ряда мер по ограничению рисков распространения вируса в офисе. В части организации работы персонала, в том числе персонала, выполняющего ключевые функции, Банком организован перевод работников на двухсменную работу (одна смена – 14 календарных дней) с наличием удаленного доступа работников и строгим соблюдением графика сменности.
3. Руководство Банком, в случае отсутствия ключевого менеджмента, осуществляется в соответствии с Приказом по Банку, устанавливающим распределение обязанностей между руководством Банка, в том числе устанавливающим управленческие и контрольные функции руководства Банка на принципах взаимозаменяемости.
4. План ОНИВД содержит инструкции по действиям сотрудников Банка при массовом инфекционном заболевании, в котором учтены такие факторы как недостаток персонала, в том числе ключевого персонала, в результате выхода на больничный или проведения карантинных мероприятий.
5. В целях оперативного реагирования на возможное ухудшение финансового состояния Банк отслеживает ежедневные отчеты стресс-тестирования риска ликвидности, проводит мониторинг предельных значений аппетита к риску, индикаторов кризисной ситуации, текущего финансового результата и его влияния на капитал. Банком проведены стресс-тесты по основным значимым рискам.

35. Сообщение о существенном событии (продолжение)

Расчетная оценка финансовой устойчивости Банка

Банком проведен стресс-тест рыночного риска по портфелю долговых ценных бумаг с применением метода Монте-Карло с расчетом полной переоценки стоимости облигаций в зависимости от смоделированной срочной структуры процентных ставок и курсов валют с учетом корреляций между курсами валют и процентными ставками в разных валютах. По результатам проведенного стресс-теста нормативные показатели достаточности капитала не будут нарушены.

Влияние на капитал отрицательной переоценки портфеля облигаций с учетом возросшей волатильности на финансовом рынке по оценке VaR95% на 30 календарных дней – 1090,9 млн. руб. и VaR95% на годовом горизонте – 1837,4 млн. руб.

Таким образом, в течение 30 календарных дней возможно снижение норматива достаточности капитала на 0,95% до H1.0=11,45%, а в течение года на 1,6% до H1.0=10,8%.

Резкое повышение курса доллара не должно повлиять на деятельность Банка в силу минимальной балансовой валютной позиции. Объем кредитов, выданных банком юридическим лицам в иностранной валюте, составляет 2,4 млн. долларов США и сосредоточен на компаниях, имеющих валютную выручку.

Последствия кризисной ситуации могут повлиять на кредитоспособность заемщиков и на их возможность выполнять обязательства перед Банком. Банк рассматривает несколько сценариев ухудшения финансового положения заемщиков, в связи с чем Банк будет вынужден создать дополнительные резервы.

В критическом сценарии приняты годовые темпы роста резервов по портфелям Банка в соответствии со средними годовыми относительными (процентными) приростами по банковской системе РФ в период кризиса 2014-2015 годов и в катастрофическом сценарии – в соответствии с темпом прироста резервов в период кризиса 2008-2009 годов. В случае реализации катастрофического сценария нормативные показатели достаточности капитала могут достигнуть минимальных значений. Банк предпримет все необходимые действия, описанные в Плане восстановления финансовой устойчивости для снижения величины кредитного риска.

В случае неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке может реализоваться процентный риск банковской книги, что приведет к снижению запланированного чистого процентного дохода (ЧПД) Банка. В течение года при росте ключевой процентной ставки Банка России на 400 б.п. снижение ЧПД составит 303,8 млн. руб. Для снижения процентного риска Банк примет меры по приведению ставок по выданным кредитам к рыночным условиям. Руководством Банка выполнены оценки влияния вышеуказанных негативных факторов как на Банк в целом, так и на его основные бизнес процессы.

Принимаются оперативные меры, направленные на минимизацию негативных последствий экономического влияния коронавируса и волатильности на глобальных финансовых и сырьевых рынках на текущую деятельность кредитной организации.

У Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения своей деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Банк продолжает работу в стабильном режиме.

Выполненные тестирования стрессовых ситуаций, в том числе базирующиеся на схожих сценариях развития основных макроэкономических показателей, фактически наблюдаемых в настоящее время, а также с учетом утвержденных 20 марта 2020 г. Банком России мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки, объективно свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты.

35. Сообщение о существенном событии (продолжение)

Вместе с тем, на текущем этапе развития кризисной ситуации, складывающейся как в России, так и в мире в целом, невозможно точно определить всю глубину влияния наблюдаемых негативных факторов. Банк ожидает, что последствия кризиса повлияют на кредитоспособность заемщиков и на их возможность выполнять свои обязательства перед Банком. Что вызовет у Банка необходимость в формировании дополнительных резервов.

Степень такого влияния на текущий момент не может быть определена, поскольку значимые экономические и финансовые показатели для таких оценок будут доступны позже из-за характерной для них временной задержки.

От имени Руководства:

: 00E1036E1B07E0FB80EA118416A6D0D405
: " " "
04.12.2019 04.12.2020

Председатель Правления
Кузьмич Т.В.

15 апреля 2020 года
г. Москва

: 00E1036E1B07E0FB80EA118A6A444C1777
: " " "
20.03.2020 20.03.2021

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

15 апреля 2020 года
г. Москва