

Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

**Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая  
отчетность и Заключение по  
результатам обзорной проверки  
промежуточной сокращенной  
консолидированной финансовой  
отчетности**

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Москва | 2018



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

## Содержание

### Страница

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА.....	1
--	---

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА .....	3
---	---

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА:	
--	--

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	5
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе.....	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	8-9

### Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Организация .....	10
2. Основные принципы подготовки отчетности .....	12
3. Операционная среда.....	16
4. Информация по сегментам .....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	19
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки .....	19
7. Средства в банках и иных финансовых учреждениях.....	23
8. Ссуды, предоставленные клиентам .....	24
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход..	30
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	32
11. Основные средства .....	33
12. Прочие активы .....	33
13. Средства банков.....	34
14. Средства клиентов.....	35
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
16. Прочие обязательства.....	37
17. Субординированный заем .....	37
18. Уставный капитал .....	38
19. Чистый процентный доход.....	39
20. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки .....	40
21. Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой.....	40
22. Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с драгоценными металлами.....	41
23. Доходы и расходы по услугам и комиссии .....	41
24. Операционные расходы .....	42
25. Налог на прибыль.....	43
26. Условные финансовые обязательства.....	44
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	45
28. Управление капиталом.....	46
29. Политика управления рисками .....	47
30. Операции со связанными сторонами .....	57
31. Сообщение о существенном событии.....	59



# **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**

Аktionерам

Аktionерного коммерческого банка «Металлургический инвестиционный банк»

(Публичное акционерное общество)

и иным лицам

## **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Металлургический инвестиционный банк» (Публичное акционерное общество), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату и отдельных примечаний.

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

## **Объем обзорной проверки**

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

## **Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Металлургический инвестиционный банк» (Публичное Акционерное общество) не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания  
по обзорной проверке

Дата заключения по результатам обзорной проверки  
«24» августа 2018 года



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

А.А. Терехина  
квалификационный аттестат аудитора 03-000653,  
ОРНЗ 21806021441

## Организация

### Наименование:

Акционерный Коммерческий Банк  
«Металлургический инвестиционный банк»  
(Публичное Акционерное общество)

### Место нахождения:

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

### Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр  
юридических лиц 13 сентября 2002 г. за  
основным государственным номером  
1027700218666.

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

## Аудитор

### Наименование:

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

### Место нахождения:

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

### Государственная регистрация:

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

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

### Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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





# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

## Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение банковской группы, состоящей из Публичного Акционерного общества АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года, а так же результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО(IAS)34 «Промежуточная финансовая отчетность»).

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

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за период, закончившийся 30 июня 2018 года, была утверждена руководством Группы 24 августа 2018 года.

От имени руководства

  
Зам. Председателя Правления  
Нестеров С.Б.



  
Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

24 августа 2018 года  
г. Москва

24 августа 2018 года  
г. Москва



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 650 259	9 635 987
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		494 682	415 521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6	25 253 598	15 496 056
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	7	7 981 670	4 589 682
Ссуды, предоставленные клиентам	8	46 469 577	40 797 939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	625 329	1 120 346
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	550 341	543 453
Отложенные налоговые активы	25	93 935	45 904
Основные средства	11	1 862 544	1 887 735
Прочие активы	12	101 725	83 326
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>98 083 660</b>	<b>74 615 949</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6	79 210	1 743
Средства банков	13	6 512 273	9 556 123
Средства клиентов	14	73 822 128	49 648 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	5 013 988	3 370 996
Отложенные налоговые обязательства	25	-	-
Прочие обязательства	16	1 088 615	897 761
Субординированный заем	17	1 800 693	1 800 697
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>88 316 907</b>	<b>65 276 151</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставной капитал	18	1 873 530	1 873 530
Эмиссионный доход		2 577 998	2 577 998
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 987	34 710
Нераспределенная прибыль		5 295 238	4 853 560
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>9 766 753</b>	<b>9 339 798</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>98 083 660</b>	<b>74 615 949</b>

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления  
Нестеров С.Б.



Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

24 августа 2018 года  
г. Москва

24 августа 2018 года  
г. Москва



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)  
(в тысячах российских рублей)

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Примечание</b>			
<b>Продолжающая деятельность</b>			
Процентные доходы	19	3 745 604	3 370 068
Процентные расходы	19	(1 835 974)	(1 795 110)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под кредитные убытки</b>		1 909 630	1 574 958
Создание резервов под кредитные убытки	8	(145 325)	(47 446)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 764 305</b>	<b>1 527 512</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	20	(392 020)	124 998
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 679	82 635
Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	21	190 943	341 135
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	22	30 280	(8 938)
Доходы по услугам и комиссии	23	543 604	520 003
Расходы по услугам и комиссии	23	(116 145)	(98 612)
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим активам	12,16	(123 906)	16 323
Прочие доходы		18 845	28 748
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>154 280</b>	<b>1 006 292</b>
Операционные доходы		1 918 585	2 533 804
Операционные расходы	24	(1 366 681)	(1 277 371)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>551 904</b>	<b>1 256 433</b>
Расходы по налогу на прибыль	25	(110 226)	(259 733)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>441 678</b>	<b>996 700</b>

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления  
Нестеров С.Б.



Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

24 августа 2018 года  
г. Москва

24 августа 2018 года  
г. Москва



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)  
(в тысячах российских рублей)

Отчет о прочем совокупном доходе	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Чистая прибыль, отраженная в отчете о прибылях и убытках		441 678	996 700
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(18 403)	51 413
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	25	3 680	(10 282)
<b>Прочий совокупный доход после налога на прибыль</b>		<b>(14 723)</b>	<b>41 131</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>426 955</b>	<b>1 037 831</b>

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления  
Нестеров С.Б.

24 августа 2018 года  
г. Москва



Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

24 августа 2018 года  
г. Москва





# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)  
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд/(дефицит), переоценки финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>1 873 530</b>	<b>2 577 998</b>	<b>2 655</b>	<b>3 817 700</b>	<b>8 271 883</b>
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	41 131	996 700	1 037 831
Объявленные дивиденды	-	-	-	(354 583)	(354 583)
<b>Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 873 530</b>	<b>2 577 998</b>	<b>43 786</b>	<b>4 459 817</b>	<b>8 955 131</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>1 873 530</b>	<b>2 577 998</b>	<b>34 710</b>	<b>4 853 560</b>	<b>9 339 798</b>
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	(14 723)	441 678	426 955
<b>Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 873 530</b>	<b>2 577 998</b>	<b>19 987</b>	<b>5 295 238</b>	<b>9 766 753</b>

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления  
Нестеров С.Б.

24 августа 2018 года  
г. Москва



Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

24 августа 2018 года  
г. Москва



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)  
(в тысячах российских рублей)

Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Процентные доходы полученные	3 326 675	3 711 399
Процентные расходы уплаченные	(1 850 635)	(1 705 092)
Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	135 084	182 219
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	244 818	310 541
Доходы по услугам и комиссии полученные	581 284	537 760
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(116 145)	(98 612)
Прочие доходы полученные	18 845	19 916
Операционные расходы	(1 294 221)	(1 268 679)
Расходы по налогу на прибыль	(144 075)	(164 928)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>901 630</b>	<b>1 524 524</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов денежных средств в Центральном Банке России	(79 161)	21 289
Увеличение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(9 361 522)	(184 447)
Увеличение средств в банках и иных финансовых учреждениях	(3 269 661)	(207 377)
Увеличение ссуд, предоставленных клиентам	(5 739 251)	(3 516 915)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	1 348	(138 260)
Уменьшение депозитов банков	(3 213 036)	(3 689 143)
Увеличение депозитов клиентов	23 292 385	2 951 039
Уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг	(22 523)	(450 444)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	(53 922)	259 107
<b>Увеличение/(уменьшение) денежных средств полученных от операционной деятельности</b>	<b>2 456 287</b>	<b>(3 430 627)</b>



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)  
(продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(421 689)	(51 208 140)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 142 522	51 606 111
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		8 397	5 286
Приобретение основных средств		(20 392)	(3 633)
Поступления от выбытия основных средств		185	8 564
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности</b>		<b>709 023</b>	<b>408 188</b>

## Движение денежных средств от финансовой деятельности

Дивиденды, выплаченные по акциям	18	-	(354 583)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг банка и бумаг ипотечного агента		-	(350 995)
Заимствования в форме выпуска долговых ценных бумаг и выпуск облигаций через ипотечного агента		1 625 177	-
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности</b>		<b>1 625 177</b>	<b>(705 578)</b>

Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		<b>223 999</b>	<b>18 375</b>
<b>Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>5 014 486</b>	<b>(3 709 642)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	9 634 528	10 842 062
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>14 649 014</b>	<b>7 132 420</b>

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления  
Нестеров С.Б.

24 августа 2018 года  
г. Москва



Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

24 августа 2018 года  
г. Москва



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

## 1. Организация

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

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

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года на территории РФ работали 5 филиалов Банка, расположенных в Белгороде, Выксе, Перми, Нижнем Новгороде и Новосибирске. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года на территории РФ работали 5 филиалов Банка, расположенных в Белгороде, Выксе, Перми, Нижнем Новгороде и Новосибирске, а также 38 дополнительных и операционных офисов в том числе в Казани, Чебоксарах, Воронеже, Муроме, Иваново.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года собственные облигации Банка были размещены на Московской Бирже «ММВБ-РТС».

По состоянию на 30 июня 2018 года среднесписочная численность сотрудников Группы составляла 1 037 человек (2017 год: 1 048 человека).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	30 июня 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
<b>Акционеры/держатели выпущенных акций</b>		
<b>Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций:</b>		
АО «ОМК-Сервис»	100,00	100,00
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
<b>Конечные бенефициары:</b>		
Седых Анатолий Михайлович	70,00	70,00
Шевелев Евгений Леонидович	18,00	18,00
Анисимов Валерий Павлович	12,00	12,00
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Банк является членом следующих профессиональных ассоциаций, объединений и бирж:

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



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 1. Организация (продолжение)

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

5 Июня 2018 Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочные рейтинги депозитов в иностранной и национальной валютах Металлинвестбанка со стабильного «B2» до позитивного «B1». Одновременно Moody's повысило базовую оценку кредитоспособности (BCA) и скорректированную BCA до «b1» с «b2»..

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

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

Информация об участниках банковской группы:

Наименование участника банковской группы	Местонахождение участника банковской группы/адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации	Статус участника банковской группы	Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-1"	119435, Россия, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2А	0%	Структурированная компания	Полная консолидация
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-1"	2 282 476	19 426	19 436
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-2"	2 767 005	4 457	4 467

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

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

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)**  
**(в тысячах российских рублей)**

## 1. Организация (продолжение)

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

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

17 мая 2018 была проведена вторая сделка секьюритизации, для целей которой в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» была зарегистрирована специализированная коммерческая организация ООО «ИА Металлинвест-2». Исключительным предметом деятельности организации является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных с правом осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

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

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

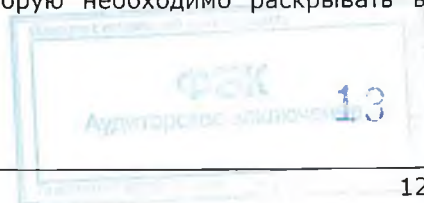
Для снижения кредитного риска Банка - риска потерь средств Ипотечного Агента (резервные фонды и средства от заемщиков до платежной даты), в качестве Банка счета выбран АО «Райффайзенбанк», обладающий максимальным рейтингом по национальной шкале AAA(RU), который также исполняет функции расчетного агента. 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).

## 2. Основные принципы подготовки отчетности

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

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности.



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, принципы учетной политики и подробные сведения о счетах, которые не претерпели существенных изменений в отношении количества и состава).

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

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

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

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



## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 2. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Обменный курс на конец периода</b>		
1 доллар США	62.7565	57.6002
1 евро	72.9921	68.8668

### Корректировки предыдущего периода и изменение классификации.

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

#### Классификация и оценка

- Ссуды, предоставленные клиентам, как раскрыто в Примечании 8, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Корпоративные облигации, классифицированные ранее в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечании 9: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, корпоративные облигации учитываются после первоначального признания как финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долевые ценные бумаги и прочее участие учитываются как финансовые активы, оцениваемые через прибыли и убытки;
- Классификация прочих финансовых активов и обязательств остаётся неизменной.

**Обесценение.** Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, ссуд, предоставленных клиентам (Примечание 8), прочих финансовых активов (Примечание 12) и договоров финансовой гарантии (Примечание 26).

Группа применяет упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. Руководство Группы оценивает кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, (Примечание 8) и договоров финансовой гарантии. Ожидаемые кредитные убытки признаются за весь срок или за 12 месяцев, в зависимости от того, произойдет ли существенное увеличение кредитного риска по этим инструментам с даты первоначального признания до даты первого применения МСФО (IFRS) 9.

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

Аудиторская оценка 15



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 2. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

	Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39	Реклас- сификация	Применение требований по оценке обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9		Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9
<b>АКТИВЫ</b>				<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	9 635 987	-		Денежные средства и их эквиваленты	9 635 987
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	415 521	-		Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	415 521
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	15 496 056	122 439		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	15 618 495
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	4 589 682	-		Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	4 589 682
Ссуды, предоставленные клиентам	40 797 939	-	(73 524)	Ссуды, предоставленные клиентам	40 724 415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 120 346	(122 439)		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	997 907
Отложенные налоговые активы	45 904	-	16 118	Отложенные налоговые активы	62 022
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочих условных обязательств	897 761	-	(7 063)	Прочие обязательства	904 824
<b>КАПИТАЛ</b>					
Нераспределенная прибыль	4 853 560	-	(64 469)	Нераспределенная прибыль	4 789 091



## 3. Операционная среда

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

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

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

## 4. Информация по сегментам

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

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

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

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

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

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

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления, который является ответственным лицом, принимающим операционные решения. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 4. Информация по сегментам (продолжение)

Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемым при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Управление операционными сегментами осуществляется преимущественно на основе сегментных результатов, которые не включают налог на прибыль. Сегментные активы и обязательства не включают в себя требования и обязательства по налогу на прибыль. Операции между сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях. Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2018 года представлена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов (неаудиро- вано)	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов (неаудиро- вано)	Казначейство и инвестици- онная деятельность (неаудиро- вано)	Факторин- говые операции (неаудиро- вано)	30 июня 2018 года/шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 года Итого (неаудиро- вано)
Процентные доходы	1 313 172	1 219 087	718 736	494 609	3 745 604
Процентные расходы	(1 192 954)	(319 537)	(213 786)	(109 697)	(1 835 974)
Доходы/расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(392 020)	-	(392 020)
Доходы/расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2 679	-	2 679
Доходы/расходы от переоценки и по операциям с иностранной валютой	-	-	190 943	-	190 943
Доходы/расходы по операциям с драгоценными металлами	-	-	30 280	-	30 280
Комиссионные доходы	97 726	398 771	45 274	1 833	543 604
Комиссионные расходы	(6 497)	(34 262)	(75 386)	-	(116 145)
Прочие доходы	3 204	15 318	177	146	18 845
Операционные расходы в т.ч. амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(640 514)	(490 377)	(160 876)	(74 914)	(1 366 681)
	(23 229)	(16 828)	(2 925)	(2 416)	(45 398)
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	776 099	(414 069)	(312 432)	(49 598)	-
<b>Итого сегментные доходы до формирования резервов</b>	<b>350 236</b>	<b>374 931</b>	<b>(166 411)</b>	<b>262 379</b>	<b>821 135</b>
(Формирование) восстановление оценочного резерва под убытки по ссудам	(153 715)	140 121	-	(131 731)	(145 325)
Формирование резервов по гарантиям и условным обязательствам	(2 613)	(117 674)	-	-	(120 287)
<b>Итого сегментные доходы / (расходы)</b>	<b>193 908</b>	<b>397 378</b>	<b>(166 411)</b>	<b>130 648</b>	<b>555 523</b>
<b>Нераспределенные статьи</b>					
(Формирование) восстановление резервов по прочим активам					(3 619)
Расходы по налогу на прибыль					(110 226)
<b>Итого нераспределенные статьи</b>					<b>(113 845)</b>
<b>Чистая прибыль за период</b>					<b>441 678</b>
<b>Сегментные активы и обязательства</b>					
<b>Сегментные активы</b>	<b>21 205 261</b>	<b>20 153 249</b>	<b>49 132 088</b>	<b>7 499 127</b>	<b>97 989 725</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>					<b>93 935</b>
<b>Сегментные обязательства</b>	<b>(42 877 555)</b>	<b>(38 926 056)</b>	<b>(4 172 841)</b>	<b>(2 340 455)</b>	<b>(88 316 907)</b>

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 4. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2017 года представлена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов (неаудиро- вано)	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов (неаудиро- вано)	Казначейство и инвестици- онная деятельность (неаудиро- вано)	Факторин- говые операции (неауди- ровано)	30 июня 2017 года/шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 года (неаудиро- вано)
Процентные доходы	1 085 411	1 137 506	662 211	484 940	3 370 068
Процентные расходы	(1 189 098)	(215 227)	(216 953)	(173 832)	(1 795 110)
Доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	124 998	-	124 998
Доходы по операциям с финансовыми активами для продажи	-	-	82 635	-	82 635
Доходы от переоценки и по операциям с иностранной валютой	-	-	341 135	-	341 135
Расходы по операциям с драгоценными металлами	-	-	(8 938)	-	(8 938)
Комиссионные доходы	72 673	425 090	20 754	1 486	520 003
Комиссионные расходы	(8 286)	(28 976)	(61 350)	-	(98 612)
Прочие доходы	5 888	13 932	8 881	47	28 748
Операционные расходы	(490 507)	(537 046)	(156 174)	(93 644)	(1 277 371)
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	727 681	(447 944)	(230 314)	(249 423)	-
<b>Итого сегментные доходы до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>203 762</b>	<b>347 335</b>	<b>566 885</b>	<b>169 574</b>	<b>1 287 556</b>
(Формирование) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(103 150)	68 354	-	(12 650)	(47 446)
Восстановление резервов по гарантиям	-	19 632	-	-	19 632
<b>Итого сегментные доходы</b>	<b>100 612</b>	<b>435 321</b>	<b>566 885</b>	<b>156 924</b>	<b>1 259 742</b>
<b>Нераспределенные статьи</b>					
Формирование резервов по прочим активам	-	-	-	-	(3 309)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(259 733)
<b>Итого нераспределенные статьи</b>					(263 042)
<b>Чистая прибыль за период</b>					996 700
<b>Сегментные активы и обязательства</b>					
Сегментные активы	18 046 592	15 313 616	28 654 915	6 242 188	68 257 312
Сегментные обязательства	(35 694 752)	(18 257 997)	(2 738 609)	(2 574 529)	(59 265 887)
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	(36 294)
					(59 302 181)
<b>Прочие статьи по сегментам</b>					
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(26 584)	(21 021)	(3 594)	(3 446)	(54 644)



## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета	4 873 694	3 798 469
Корреспондентский счет и депозиты в ЦБ	4 478 005	1 337 864
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	4 301 245	3 535 819
Наличные средства в кассе	997 315	963 835
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>14 650 259</b>	<b>9 635 987</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа разместила в 5 банках средства на сумму 11 970 140 тыс. руб., сумма которых превышала 10% от суммы капитала Группы, в том числе в Банке России на сумму 5 356 603 тыс. руб.

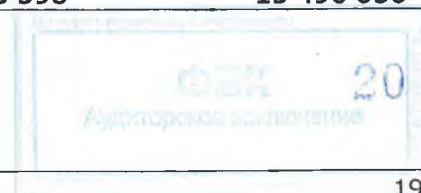
По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа разместила средства в 4 банках на сумму 7 182 716 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы, в том числе в Банке России на сумму 3 223 831 тыс. руб.

В целях расчета ОДДС на 30 июня 2018 года сумма денежных средств и их эквивалентов 14 650 259 тыс. руб. уменьшена на сумму начисленных процентов по депозитам в Банке России 1245 тыс. руб. и составляет 14 649 014 тыс. руб.

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

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки</b>		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки в обязательном порядке</b>		
Долговые ценные бумаги	25 117 685	15 434 050
Производные финансовые инструменты	10 265	62 006
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки в обязательном порядке</b>		
Акции финансовых организаций и прочее участие	125 648	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>25 253 598</b>	<b>15 496 056</b>



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

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

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

	Процентная ставка к номиналу, %	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Государственные долговые ценные бумаги	6.4% - 9.1%	9 411 625	6.4% - 10.6%	8 162 077
Облигации Банка России	7.3% - 7.3%	6 874 670	0.00%	-
Еврооблигации РФ	4.3% - 12.8%	4 932 841	4.3% - 12.8%	3 606 835
Еврооблигации российских компаний	3.1% - 9.3%	2 753 753	3.1% - 9.3%	2 699 102
Долговые ценные бумаги компаний	7.0% - 10.3%	1 144 796	7.6% - 10.3%	787 994
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	0.00%	-	8%	101 337
Долговые ценные бумаги местных органов власти	0.00%	-	7.7% - 7.8%	76 705
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО		3 051 194		596 887
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги</b>		<b>25 117 685</b>		<b>15 434 050</b>
<b>Долевые ценные бумаги, прочее участие и ПФИ:</b>				
Участие в уставном капитале резидентов	-	121 564	-	-
Участие в уставном капитале нерезидентов	-	4 084	-	-
Производные финансовые инструменты		10 265		62 006
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>		<b>25 253 598</b>		<b>15 496 056</b>

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

Наименование инструмента	Государственные долговые ценные бумаги	Еврооблигации РФ	Долговые ценные бумаги компаний	Еврооблигации и российских компаний	Облигации Банка России	30 июня 2018 года Итого (неаудированные данные)
<b>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки</b>						
с рейтингом BBB	8 758 753	4 267 702	815 987	2 622 072	6 874 670	23 339 184
с рейтингом ниже BBB	652 872	665 139	248 741	131 681	-	1 698 433
не имеющие рейтинга	-	-	80 068	-	-	80 068
<b>Итого</b>	<b>9 411 625</b>	<b>4 932 841</b>	<b>1 144 796</b>	<b>2 753 753</b>	<b>6 874 670</b>	<b>25 117 685</b>

Аудиторская организация

## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

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

На 30 июня 2018 года долевые ценные бумаги были представлены следующим образом:

Долевые ценные бумаги и прочее участие:	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
ООО "Фирма Бластер+"	316 570
Участие в уставном капитале нерезидентов	4 084
Акции финансовых организаций	35
Переоценка по справедливой стоимости	(195 041)
<b>Итого</b>	<b>125 648</b>

Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Еврооблигации РФ	930 101	-
Еврооблигации российских компаний	-	596 887
Государственные долговые ценные бумаги	2 121 093	-
<b>Итого</b>	<b>3 051 194</b>	<b>596 887</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки на сумму 3 051 194 тыс. руб., были использованы в качестве залога по соглашениям с НКО "Национальный Клиринговый Центр" по сделкам РЕПО (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали Еврооблигации российских компаний на сумму 596 887 тыс. руб., которые были использованы в качестве залога по соглашениям с НКО "Национальный Клиринговый Центр" на предоставление финансирования по сделкам РЕПО (Примечание 13).

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

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

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки на 30 июня 2018 года составляет 5 274 496 тыс. руб., сумма КСУ формируемых клиринговой организацией - центральным контрагентом составляет 4 944 090 тыс. руб.

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

Общая сумма финансовых активов, переданных в КСУ	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Еврооблигации РФ	673 702	-
Облигации Банка России	3 025 290	-
Еврооблигации российских компаний	1 575 504	1 556 463
<b>Итого</b>	<b>5 274 496</b>	<b>1 556 463</b>

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года производные финансовые инструменты и сделки спот были представлены следующим образом:

	30.06.2018 (неаудированные данные)			31.12.2017		
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
<b>Контракты с иностранной валютой и драгоценными металлами</b>						
Сделки спот	50 393 348	47 141	-	20 426 142	-	5 981
<b>Своп итого</b>	<b>35 534 815</b>	<b>-</b>	<b>21 240</b>	<b>33 445 951</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
своп	17 860 362	-	-	10 701 729	-	-
своп ПФИ	17 674 453	-	21 240	22 744 222	-	-
<b>Форвардные контракты итого</b>	<b>1 015 740</b>	<b>9 856</b>	<b>50 596</b>	<b>3 181 311</b>	<b>62 006</b>	<b>1 743</b>
Форвардные контракты с поставкой	541 750	9 805	6 811	2 818 128	55 017	-
Беспоставочные форвардные контракты	473 990	51	43 785	363 183	6 989	1 743
<b>Фьючерсные контракты итого</b>	<b>6 862 928</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 218 568</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Фьючерсные контракты с поставкой	145 984	-	-	-	-	-
Беспоставочные Фьючерсные контракты	6 716 944	-	-	10 218 568	-	-
<b>Контракты с ценными бумагами</b>						
Сделки спот		-	-		-	-
<b>Форвардные контракты итого</b>	<b>242 644</b>	<b>113</b>	<b>1 192</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Форвардные контракты с поставкой	242 644	113	1 192	-	-	-
<b>Фьючерсные контракты итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Фьючерсные контракты с поставкой	-	-	-	-	-	-
Беспоставочные фьючерсные контракты		-	-		-	-
<b>Контракты прочие</b>						
<b>Фьючерсные контракты итого</b>	<b>6 956 517</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 241 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Фьючерсный контракты на проценты RUONIA	2 497 000	-	-	2 241 000	-	-
Фьючерсный контракты на индекс	755 612	-	-	-	-	-
Фьючерсный поставочный контракт на сырую нефть сорта Brent	1 852 212	-	-	-	-	-
Беспоставочные фьючерсные контракты на сырую нефть сорта Brent	1 851 693	-	-	-	-	-
Процентные свопы в одной валюте	3 000 000	409	7 374	-	-	-
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>35 509 638</b>	<b>10 265</b>	<b>79 210</b>	<b>38 385 101</b>	<b>62 006</b>	<b>1 743</b>
<b>Итого наличные сделки</b>	<b>68 496 354</b>	<b>47 254</b>	<b>1 192</b>	<b>31 127 871</b>	<b>-</b>	<b>5 981</b>
<b>Итого</b>	<b>104 005 992</b>	<b>57 519</b>	<b>80 402</b>	<b>69 512 972</b>	<b>62 006</b>	<b>7 724</b>

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



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 7. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Средства в банках и иных финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	5 228 661	3 199 556
Средства на счетах в банках, биржах и забронированные для расчетов по операциям с ценными бумагами	2 753 009	1 390 126
<b>Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>7 981 670</b>	<b>4 589 682</b>
<b>Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях</b>	<b>7 981 670</b>	<b>4 589 682</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства в сумме 6 595 577 тыс. руб. и 3 894 419 тыс. руб. центрального контрагента превышают 10% капитала Группы, что составляет 83% и 85% соответственно от общей суммы средств размещенных в банках, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства банков и иных финансовых учреждений включали ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО на сумму 5 228 661 тыс. руб. и 3 199 556 тыс. руб., которые были погашены в июле 2018 года и в январе 2018 года, соответственно.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
Сделки обратного РЕПО обеспечены:	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	-	-	1 798 895	1 848 399
Клиринговые сертификаты участия	5 228 661	5 227 000	1 400 661	1 400 000
<b>Итого</b>	<b>5 228 661</b>	<b>5 227 000</b>	<b>3 199 556</b>	<b>3 248 399</b>



## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 8. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки
<b>Ссуды, выданные юридическим лицам, всего</b>	<b>29 097 589</b>	<b>(2 616 167)</b>	<b>24 400 749</b>	<b>(2 645 720)</b>
в т.ч.				
Ссуды микро-, малому и среднему бизнесу	13 143 472	(1 313 669)	10 784 422	(1 224 367)
Ссуды корпорациям	7 790 185	(541 311)	5 296 986	(796 361)
Факторинг	7 991 402	(596 816)	8 159 433	(465 084)
Требования по гарантиям	162 915	(162 915)	158 451	(158 451)
прочие	9 615	(1 456)	1 457	(1 457)
<b>Ссуды, выданные физическим лицам, всего</b>	<b>21 265 926</b>	<b>(1 277 771)</b>	<b>20 273 494</b>	<b>(1 230 584)</b>
в т.ч.				
ипотечные и жилищные кредиты	14 323 928	(458 540)	13 436 917	(383 022)
потребительские кредиты	6 898 036	(795 001)	6 791 643	(825 010)
кредиты по пластиковым картам	43 962	(24 230)	44 934	(22 552)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>50 363 515</b>	<b>(3 893 938)</b>	<b>44 674 243</b>	<b>(3 876 304)</b>
<b>Итого чистая балансовая стоимость</b>		<b>46 469 577</b>		<b>40 797 939</b>

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	19 326 328	18 821 065
Ссуды, обеспеченные гарантиями (поручительствами)	6 043 617	4 644 529
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	5 786 227	4 100 533
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и автотранспорта	957 348	618 452
Ссуды, обеспеченные залогом векселей	362 310	173 255
Ссуды, обеспеченные залогом прочих ценных бумаг	-	-
Необеспеченные ссуды (в т.ч. факторинг)	17 887 685	16 316 409
<b>ИТОГО:</b>	<b>50 363 515</b>	<b>44 674 243</b>
За вычетом резерва под обесценение	(3 893 938)	(3 876 304)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>46 469 577</b>	<b>40 797 939</b>

## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Ссуды, выданные физическим лицам:</b>	21 265 926	20 273 494
<b>Анализ ссуд, выданных юридическим лицам, по секторам экономики:</b>		
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ в т.ч. факторинг	19 987 916	18 473 529
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	5 233 461	3 189 135
СТРОИТЕЛЬСТВО	1 172 950	754 014
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	841 191	824 525
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	490 553	309 070
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	352 229	23 093
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	281 751	356 108
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	192 109	42 750
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	174 820	261 137
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОП.УСЛУГИ	134 498	11 096
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	89 000	63 364
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	71 450	39 151
ПРОЧЕЕ	75 661	53 777
<b>Итого ссуд, выданных юридическим лицам:</b>	29 097 589	24 400 749
<b>ИТОГО:</b>	<b>50 363 515</b>	<b>44 674 243</b>
За вычетом резерва под обесценение	(3 893 938)	(3 876 304)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>46 469 577</b>	<b>40 797 939</b>

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;

## 8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Примеры включают фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- наличие у заемщика просроченной задолженности или его дефолт в другом банке;
- фактическое или ожидаемое снижение внешнего или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика;
- значительное увеличение расчетной вероятности дефолта для единицы учёта в случае анализа финансовых активов на групповой основе.

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

### *Кредитно-обесцененные активы*

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

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

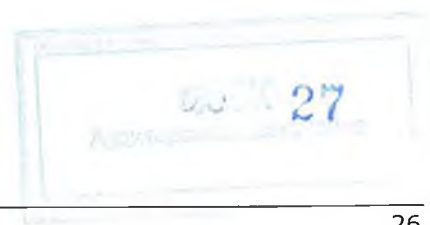
### *Качественные активы*

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.





# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			1 января 2018 года*		
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость
<b>Качественные ссуды</b>	<b>46 610 721</b>	<b>(868 130)</b>	<b>45 742 591</b>	<b>39 784 818</b>	<b>(659 869)</b>	<b>39 124 949</b>
в т.ч.						
Ссуды высшего качества	45 197 337	(731 664)	44 465 673	39 399 464	(604 249)	38 795 215
Ссуды среднего качества без просроченной задолженности	1 139 150	(100 244)	1 038 906	114 858	(19 035)	95 823
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	274 234	(36 222)	238 012	270 496	(36 585)	233 911
<b>Ссуды со значительным увеличением кредитного риска</b>	<b>1 291 080</b>	<b>(583 155)</b>	<b>707 925</b>	<b>2 569 145</b>	<b>(969 807)</b>	<b>1 599 338</b>
в т.ч.						
Непросроченные ссуды	818 536	(347 581)	470 955	2 469 907	(906 767)	1 563 140
ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	472 544	(235 574)	236 970	99 238	(63 040)	36 198
<b>Кредитно-обесцененные ссуды</b>	<b>2 461 714</b>	<b>(2 442 653)</b>	<b>19 061</b>	<b>2 320 280</b>	<b>(2 320 152)</b>	<b>128</b>
в т.ч.						
Ссуды без просроченной задолженности	155 719	(155 719)		144 494	(144 494)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	54 392	(35 331)	19 061	27 396	(27 396)	-
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	2 251 603	(2 251 603)	-	2 148 390	(2 148 262)	128
<b>Итого</b>	<b>50 363 515</b>	<b>(3 893 938)</b>	<b>46 469 577</b>	<b>44 674 243</b>	<b>(3 949 828)</b>	<b>40 724 415</b>

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



## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация по коллективно оцененным и индивидуально оцененным кредитам на 30 июня 2018 года представлена следующим образом:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Чистая балансовая стоимость	Величина резерва, %
<b>Ссуды, выданные юридическим лицам</b>				
Коллективно оцененные	27 397 007	(2 003 344)	25 393 663	7.3%
Индивидуально оцененные	1 700 584	(612 823)	1 087 761	36.0%
<b>Итого ссуды, выданные юридическим лицам</b>	<b>29 097 591</b>	<b>(2 616 167)</b>	<b>26 481 424</b>	<b>9.0%</b>
<b>Ссуды, выданные физическим лицам</b>				
Коллективно оцененные	20 385 077	(1 063 487)	19 321 590	5.2%
Индивидуально оцененные	880 847	(214 284)	666 563	24.3%
<b>Итого ссуды, выданные физическим лицам</b>	<b>21 265 924</b>	<b>(1 277 771)</b>	<b>19 988 153</b>	<b>6.0%</b>
<b>Итого</b>	<b>50 363 515</b>	<b>(3 893 938)</b>	<b>46 469 577</b>	<b>7.7%</b>

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

31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Ссуды, выданные юридическим лицам</b>				
Коллективно оцененные	17 961 114	(1 223 278)	16 737 836	6.8%
Индивидуально оцененные	6 439 635	(1 422 441)	5 017 194	22.1%
<b>Итого ссуды, выданные юридическим лицам</b>	<b>24 400 749</b>	<b>(2 645 719)</b>	<b>21 755 030</b>	<b>10.8%</b>
<b>Ссуды, выданные физическим лицам</b>				
Коллективно оцененные	19 526 141	(884 886)	18 641 255	4.5%
Индивидуально оцененные	747 353	(345 699)	401 654	46.3%
<b>Итого ссуды, выданные физическим лицам</b>	<b>20 273 494</b>	<b>(1 230 585)</b>	<b>19 042 909</b>	<b>6.1%</b>
<b>Итого</b>	<b>44 674 243</b>	<b>(3 876 304)</b>	<b>40 797 939</b>	<b>8.7%</b>



## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам в разбивке по валютам на 30 июня 2018 года:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Чистая балансовая стоимость
<b>Рубли РФ (810)</b>	<b>49 015 121</b>	<b>(3 662 185)</b>	<b>45 352 936</b>
Ссуды, выданные юридическим лицам	20 153 491	(1 642 116)	18 511 375
Ссуды, выданные физическим лицам	16 274 133	(1 219 972)	15 054 161
Факторинг	7 991 402	(596 816)	7 394 586
Кредиты на балансе ипотечного агента	4 431 724	(38 910)	4 392 814
Требования по гарантиям	162 915	(162 915)	-
Прочее	1 456	(1 456)	-
<b>Доллар США (840)</b>	<b>1 270 207</b>	<b>(209 856)</b>	<b>1 060 351</b>
Ссуды, выданные юридическим лицам	758 269	(190 967)	567 302
Ссуды, выданные физическим лицам	503 779	(18 889)	484 890
Прочее	8 159	-	8 159
<b>Евро (978)</b>	<b>78 187</b>	<b>(21 897)</b>	<b>56 290</b>
Ссуды, выданные юридическим лицам	21 898	(21 897)	1
Ссуды, выданные физическим лицам	56 289	-	56 289
Прочие	-	-	-
<b>Итого:</b>	<b>50 363 515</b>	<b>(3 893 938)</b>	<b>46 469 577</b>

В приведенной ниже таблице представлены ссуды, срок возврата которых был модифицирован по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость
<b>Ссуды, срок возврата долга по которым был модифицирован</b>	<b>1 089 929</b>	<b>(685 722)</b>	<b>404 207</b>	<b>1 001 105</b>	<b>(620 002)</b>	<b>381 103</b>
в т.ч.						
- по которым не выявлено значительного увеличения кредитного риска	220 903	(4 922)	215 981	382 712	(88 808)	293 904
- со значительным увеличением кредитного риска и обесцененные	869 026	(680 800)	188 226	618 393	(531 194)	87 199

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года
	Чистая балансовая стоимость	в % от капитал а Банка	в % от кредитного портфеля Банка	Чистая балансовая стоимость
Крупнейший должник по факторингу с регрессом	2 381 963	24.4%	5.1%	2 213 761
Крупнейшая группа должников по факторингу с регрессом	1 296 728	13.3%	2.8%	1 527 404
Крупнейший заёмщик по кредитным договорам	587 338	6.0%	1.3%	469 310
Крупнейшая группа заёмщиков по кредитным договорам	587 338	6.0%	1.3%	469 310

## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банком были предоставлены ссуды трем крупнейшим заемщикам (группам заемщиков) на общую сумму 4 943 515 и 4 712 869 тысяч рублей, соответственно. При этом по состоянию на 30 июня 2018 года тройку крупнейших заемщиков (групп заемщиков) составляли должники по операциям факторинга с регрессом.

Амортизированная стоимость предоставленных ссуд с задержкой платежа	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Задержка платежа не более 30 дней	436 230	272 439
Задержка платежа от 60 дней	45 075	19 324
Задержка платежа от 61 до 90 дней	12 738	131
<b>Итого</b>	<b>494 043</b>	<b>291 894</b>

Информация о движении резервов под обесценение за периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлена следующим образом:

<b>1 января 2017 года</b>	<b>3 543 451</b>
Создание резервов	47 446
Списание активов	(35 901)
Убытки от уступки проблемных активов	(58 460)
<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>3 496 536</b>
<b>1 января 2018 года</b>	<b>3 876 304</b>
Создание резервов	145 325
Списание активов	(50 975)
Убытки от уступки проблемных активов	(76 716)
<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>3 893 938</b>

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

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	66 175	66 632
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации компаний	-	357 969
- Еврооблигации РФ	323 696	312 827
- Еврооблигации компаний	235 458	260 479
Акции финансовых организаций и прочее участие	-	323 845
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	-	94 283
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг	-	(201 406)
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>625 329</b>	<b>1 120 346</b>



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

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

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года долговые ценные бумаги в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу, %	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Еврооблигации РФ	5.0%	323 696	5.0%	312 827
Еврооблигации российских компаний	7.5% - 8.7%	235 458	4.5%-8.7%	260 479
Корпоративные облигации	0%	-	7.6%-8.3%	357 969
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.4% - 10.9%	66 175	7.4%-10.9%	66 632
<b>Итого вложения в долговые ценные бумаги</b>		<b>625 329</b>		<b>997 907</b>
<b>Долевые ценные бумаги и прочее участие:</b>				
Акции финансовых организаций и прочее участие	-	-	-	323 845
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг				(201 406)
<b>Итого вложения в долевые ценные бумаги и прочее участие</b>		<b>-</b>		<b>122 439</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		<b>625 329</b>		<b>1 120 346</b>

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

Наименование инструмента	Еврооблигации российских компаний	Долговые ценные бумаги местных органов власти	Еврооблигации РФ	30 июня 2018 года Итого (неауди- рованные данные)
<b>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с рейтингом BBB</b>				
	235 458	66 175	323 696	<b>625 329</b>

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

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

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи включали Еврооблигации российских компаний на сумму 94 283 тыс. руб., которые в полном объеме были переданы в КСУ и использовались в качестве залога по соглашениям с Банком "Национальный Клиринговый Центр" на предоставление финансирования по сделкам РЕПО (Примечание 13). На 30 июня 2018 года в залог по сделкам РЕПО ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не передавались.

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход на 30 июня 2018 года составляла 235 458 тыс. руб., сумма КСУ формируемых клиринговой организацией - центральным контрагентом составляет 180 196 тыс. руб.

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

Общая сумма финансовых активов, по которым выпущены КСУ	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Еврооблигации российских компаний	180 196	185 944
<b>Итого</b>	<b>180 196</b>	<b>185 944</b>

## 10. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Наименование долгосрочных активов	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Земельные участки	113 940	109 814
Земельные участки и жилые помещения	229 771	228 142
Земельные участки и нежилые помещения	205 630	201 247
Автомобили	1 000	4 250
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>550 341</b>	<b>543 453</b>

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

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

<b>1 января 2017 года</b>	<b>466 357</b>
Поступления	4 544
Реализация	(5 286)
<b>30 июня 2017 (неаудированные данные)</b>	<b>465 615</b>
<b>1 января 2018 года</b>	<b>543 453</b>
Поступления	15 285
Реализация	(8 397)
<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>550 341</b>

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

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 11. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания, земля и сооружения	Прочие ОС	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 916 383</b>	<b>471 848</b>	<b>19 218</b>	<b>2 407 449</b>
Приобретение	-	25 169	8 533	33 702
Выбытие	(9)	(30 136)	(1 534)	(31 679)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 916 374</b>	<b>466 881</b>	<b>26 217</b>	<b>2 409 472</b>
Приобретение	-	15 826	4 566	20 392
Выбытие	-	(4 900)	-	(4 900)
<b>Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 916 374</b>	<b>477 807</b>	<b>30 783</b>	<b>2 424 964</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>138 783</b>	<b>285 122</b>	<b>2 408</b>	<b>426 313</b>
Амортизационные отчисления	37 890	73 125	5 865	116 880
Выбытие	-	(21 316)	(140)	(21 456)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>176 673</b>	<b>336 931</b>	<b>8 133</b>	<b>521 737</b>
Амортизационные отчисления	18 794	24 993	1 611	45 398
Выбытие	-	(4 715)	-	(4 715)
<b>Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>195 467</b>	<b>357 209</b>	<b>9 744</b>	<b>562 420</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 777 600</b>	<b>186 726</b>	<b>16 810</b>	<b>1 981 136</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 739 701</b>	<b>129 950</b>	<b>18 084</b>	<b>1 887 735</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 720 907</b>	<b>120 598</b>	<b>21 039</b>	<b>1 862 544</b>

Стоимость полностью самортизированных основных средств на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составляет 168 634 тыс. руб. и 153 810 тыс. руб. соответственно.

## 12. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Требование по взысканию денежных средств, списанных в результате хакерской атаки	456 991	456 991
Дебиторская задолженность по прочим операциям	74 625	64 765
Требования по срочным контрактам	46 062	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 040	6 699
За вычетом резервов под обесценение	(516 646)	(514 277)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>65 072</b>	<b>14 178</b>

## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 12. Прочие активы (продолжение)

<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансовые платежи	21 836	38 792
Налоги к возмещению	11 212	24 824
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	3 605	5 532
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>36 653</b>	<b>69 148</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>101 725</b>	<b>83 326</b>

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

<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года</b>	<b>512 539</b>
Формирование резерва под обесценение в течение шести месяцев 2017 года	3 309
Средства, списанные в течение шести месяцев 2017 года	(1 107)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>514 741</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 года</b>	<b>514 277</b>
Формирование резерва под обесценение в течение шести месяцев 2018 года	3 619
Средства, списанные в течение шести месяцев 2018 года	(1 250)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>516 646</b>

### 13. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Корреспондентские счета других банков	2 759 164	1 281 691
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений	2 637 687	5 173 053
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с другими банками	1 115 422	3 101 379
<b>Итого средства банков</b>	<b>6 512 273</b>	<b>9 556 123</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года депозиты банков в сумме 2 451 195 тыс. руб. и 6 803 791 тыс. руб., превышающие 10% капитала были получены от одного и двух банков, что составляет 38% и 71% соответственно от общей суммы полученных средств банков, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств каждой категории средств банков приблизительно равна справедливой стоимости.

Денежные средства НКО «Национальный Клиринговый Центр» АО были привлечены по соглашениям РЕПО. Средства АО «МСП Банка» в рамках реализации государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства и были направлены на кредитование компаний малого и среднего бизнеса, в том числе в рамках факторинговых операций (Примечание 6,9).



## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 13. Средства банков (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения (Примечание 6 и 9), балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации РФ	723 728	930 101	-	-
Клиринговые сертификаты участия	391 694	391 618	3 101 379	3 191 171
<b>Итого</b>	<b>1 115 422</b>	<b>1 321 719</b>	<b>3 101 379</b>	<b>3 191 171</b>

В состав Клиринговых сертификатов участия (КСУ) вошли КСУ, которые были получены по сделкам обратного РЕПО на сумму 391 618 тыс. руб.

Сделки прямого РЕПО с контрагентами заключены на срок, не превышающий 30 календарных дней с установленной ставкой в интервале 7,0 - 7,11% в рублях.

### 14. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Юридические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	7 233 392	5 220 691
— Срочные депозиты	27 651 277	9 852 199
в т.ч. депозиты, полученные по соглашениям РЕПО	2 009 714	-
	<b>34 884 669</b>	<b>15 072 890</b>
<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета/счета до востребования	1 049 639	1 451 361
— Срочные вклады	37 887 820	33 124 580
	<b>38 937 459</b>	<b>34 575 941</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>73 822 128</b>	<b>49 648 831</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года депозиты клиентов в сумме 29 656 819 тыс. руб. и 7 545 413 тыс. руб., каждый из которых превышает 10% капитала, были получены от 6 и 4 клиентов, что составляет 40% и 15% соответственно от общей суммы средств клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения (Примечание 6 и 9), балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации РФ	2 009 714	2 121 093
<b>Итого</b>	<b>2 009 714</b>	<b>2 121 093</b>

Сделки прямого РЕПО с контрагентами заключены на срок, не превышающий 30 календарных дней с установленной ставкой в интервале 6,4 - 6,64% в рублях.

Аккредитивы к оплате на 30 июня 2018 в сумме 489 295 тыс. руб. и на 31 декабря 2017 в сумме 537 684 тыс. руб. являются покрытыми аккредитивами, которые обеспечены средствами клиентов (Примечание 26).

## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Ставка процента, годовых %	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации выпущенные ООО "ИА МЕТАЛЛИНВЕСТ-2"	Март 2046	7.80%	2 274 172	-
Облигации выпущенные ООО "ИА МЕТАЛЛИНВЕСТ-1"	Август 2046	10.25%	1 633 104	2 265 368
Дисконтные векселя	Июль 2017- Февраль 2022	-	739 281	895 653
Расчетные векселя		-	360 806	200 042
Облигации выпущенные банком	Май 2020	8.50%	5 487	5 488
Процентные векселя	Март 2015-Август 2019	3.00%-6.25%	1 138	4 445
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>5 013 988</b>	<b>3 370 996</b>

Данные облигации были выпущены на следующих условиях:

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

04.07.2017 Банк погасил свои облигации на сумму 243 376 тыс. руб. и 27.11.2017 на сумму 26 369 тыс. руб.

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.

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

## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Резервы по обязательствам кредитного характера	583 382	463 095
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	175 755	175 754
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	100 233	74 406
Кредиторская задолженность по прочим операциям	33 258	37 732
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	27 049	2 239
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	21 320	13 979
Обязательства по срочным контрактам	20 653	14 119
Вознаграждения по агентским договорам и информационным услугам	9 019	16 611
Расчеты по депозитарным операциям	1 541	11 772
Незавершенные расчеты банка	-	4 500
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>972 210</b>	<b>814 207</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	111 545	60 919
Прочее	4 860	22 635
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>116 405</b>	<b>83 554</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 088 615</b>	<b>897 761</b>

### 17. Субординированный заем

Субординированный заем представлен следующим образом:

Кредитор	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
АО "ОМК-Сервис"	Рубли	2024	14.5%	1 800 693	1 800 697
<b>Итого субординированный заем</b>				<b>1 800 693</b>	<b>1 800 697</b>

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

## **АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

### **18. Уставный капитал**

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года объявленный разрешенный к выпуску и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1 129 100 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и 109 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

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

В 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.

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

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков включая будущие убытки прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

Данный резервный фонд создан в соответствии с уставом Группы предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в российском бухгалтерском учете Банка.





# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 19. Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке</b>		
<b>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	3 026 907	2 707 857
Проценты по средствам в банках	156 368	81 237
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 480	156 846
<b>Итого процентные доходы рассчитанные по эффективной ставке</b>	<b>3 202 755</b>	<b>2 945 940</b>
<b>Прочие процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, включают:</b>		
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	542 849	424 128
<b>Итого прочие процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>542 849</b>	<b>424 128</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>3 745 604</b>	<b>3 370 068</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной ставке</b>		
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</b>		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	137 671	203 953
Проценты по средствам клиентов	1 311 151	1 210 646
Проценты по депозитам банков, Центрального банка Российской Федерации и других финансовых учреждений	257 725	251 084
Проценты по субординированному займу	129 427	129 427
<b>Итого процентные расходы рассчитанные по эффективной ставке</b>	<b>1 835 974</b>	<b>1 795 110</b>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>1 835 974</b>	<b>1 795 110</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 909 630</b>	<b>1 574 958</b>



## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(371 375)	181 698
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(20 645)	(56 700)
<b>Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(392 020)</b>	<b>124 998</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлена следующим образом:		
Торговые операции нетто	5 875	78 279
Изменение справедливой стоимости	(397 895)	46 719
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(392 020)</b>	<b>124 998</b>

### 21. Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты	(20 921)	15 427
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	211 864	325 708
<b>Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой</b>	<b>190 943</b>	<b>341 135</b>

## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 22. Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с драгоценными металлами

Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с драгоценными металлами представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов и камней	318 604	73 277
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов и камней	(285 650)	(88 444)
Доходы от переоценки драгоценных металлов и камней	264 077	81 800
Расходы от переоценки драгоценных металлов и камней	(266 751)	(75 571)
<b>Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями</b>	<b>30 280</b>	<b>(8 938)</b>

### 23. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии за предоставление банковских гарантий	233 913	281 575
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и за осуществление переводов денежных средств	115 890	99 464
Комиссии по агентским договорам и за присоединение к добровольным договорам страхования	83 360	50 672
Комиссии за осуществление валютного контроля	29 133	24 560
Коммиссионное вознаграждение от ММВБ и РТС по договорам дилинга	21 056	7 219
Комиссии по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	6 680	5 500
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	47 777	43 803
Прочее	5 795	7 210
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>543 604</b>	<b>520 003</b>

## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 23. Доходы и расходы по услугам и комиссии (продолжение)

#### Комиссионные расходы

Комиссии по операциям с пластиковыми картами	6 276	3 250
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	23 484	18 625
Комиссии по организации торгов с Московской биржей и клиринговым расчетам с НКО НКЦ (АО)	66 511	52 513
Комиссии по агентским договорам по привлечению клиентов	-	-
Комиссии за переводы денежных средств	16 476	12 363
Прочее	3 398	11 861
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>116 145</b>	<b>98 612</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>427 459</b>	<b>421 391</b>

### 24. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Заработная плата и премии	748 372	830 841
Страховые взносы	185 911	95 227
Страхование	98 029	61 886
Телекоммуникации	64 262	58 074
Амортизация основных средств	45 398	54 644
Налоги (кроме налога на прибыль и налога на добавленную стоимость)	41 419	45 980
Текущая аренда	39 547	31 743
Другие организационные и управленческие расходы	37 569	18 751
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	33 260	-
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	19 503	18 693
Расходы на рекламу	16 590	14 035
Расходы на содержание и ремонт основных средств	16 436	19 992
Охрана	7 097	9 079
Командировочные расходы	3 107	2 117
Расходы от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 135	354
Профессиональные услуги	2 579	13 368
Прочие расходы	4 467	2 587
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>1 366 681</b>	<b>1 277 371</b>



## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 25. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, в основном, связаны с различными методами, сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	154 577	361 412
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(48 031)	24 667
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	3 680	(8 013)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>110 226</b>	<b>378 066</b>

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	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Начало периода</b>	<b>(45 904)</b>	<b>(70 571)</b>
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в совокупном доходе	(3 680)	8 013
Увеличение/(уменьшение) обязательства по налогу на прибыль за период, отражаемое в отчете о прибылях и убытках	(44 351)	16 654
<b>Конец периода</b>	<b>(93 935)</b>	<b>(45 904)</b>

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за период, закончившиеся 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. представлена следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>551 904</b>	<b>1 768 509</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	110 381	353 702
Налоговый эффект от постоянных разниц	19 145	65 304
Разница за счет разных ставок налога на прибыль	(19 300)	(40 940)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>110 226</b>	<b>378 066</b>

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 25. Налог на прибыль (продолжение)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Изменение	31 декабря 2017 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	11 512	11 512	-
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 833	(516)	60 349
Переоценка финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход другие	-	(42 472)	42 472
Выпущенные ценные бумаги	7 630	5 430	2 200
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 559	-	18 559
Субординированный заем	139	-	139
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	220 006	24 532	195 474
Прочие активы	72 557	7 549	65 008
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>390 236</b>	<b>6 035</b>	<b>384 201</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	28 827	(28 827)
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 895	(9 895)
Переоценка финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в капитал	(4 997)	3 680	(8 677)
Переоценка финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход другие	(3 212)	(3 212)	-
Основные средства	(288 092)	983	(289 075)
Выпущенные ценные бумаги	-	1 823	(1 823)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(296 301)</b>	<b>41 996</b>	<b>(338 297)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>93 935</b>	<b>48 031</b>	<b>45 904</b>

## 26. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	15 405 131	13 166 752
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5 128 059	5 371 030
Аккредитивы	489 295	537 684
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(583 382)	(463 095)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>20 439 103</b>	<b>18 612 371</b>

## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 26. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на начало периода</b>	<b>463 095</b>	<b>406 722</b>
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	120 287	56 373
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода</b>	<b>583 382</b>	<b>463 095</b>
16		

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

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

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

### 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Класс финансовых активов/обязательств	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	25 117 685	10 265	125 648	15 434 050	62 006	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	625 329	-	-	997 907	-	122 439
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	79 210	-	-	1 743	-

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

### 28. Управление капиталом

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

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

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

В состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированный заем, информация о котором представлена в Примечании 17 и собственный капитал акционеров Группы, включающий выпущенные акции резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об изменениях в капитале.

Руководство Группы раз в полгода проводит оценку структуры капитала Группы.

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

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

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2017 годом.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа включила в расчет капитала, полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности по субординированным долгам производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.



## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 28. Управление капиталом (продолжение)

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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Капитал первого уровня	9 766 753	9 339 798
Капитал второго уровня	1 800 693	1 800 697
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>11 567 446</b>	<b>11 140 495</b>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	10.1%	11.3%
Итого капитал	12.1%	13.5%

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

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

### 29. Политика управления рисками

#### Риск ликвидности

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

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

Далее приведен анализ риска ликвидности, представляющий следующее:

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

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

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 29. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

	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	30 июня 2018 года Итого (неаудированные данные)
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	14 650 259	-	-	-	-	-	14 650 259
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	494 682	494 682
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	25 245 998	7 191	409	-	-	-	25 253 598
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	6 737 217	585 435	659 018	-	-	-	7 981 670
Ссуды, предоставленные клиентам	2 248 236	6 686 195	7 876 848	18 120 530	11 043 725	494 043	46 469 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	625 329	-	-	-	-	-	625 329
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	550 341	-	-	-	-	-	550 341
Отложенные налоговые активы	93 935	-	-	-	-	-	93 935
Основные средства	-	-	-	-	-	1 862 544	1 862 544
Прочие активы	101 725	-	-	-	-	-	101 725
<b>Итого активов</b>	<b>50 253 040</b>	<b>7 278 821</b>	<b>8 536 275</b>	<b>18 120 530</b>	<b>11 043 725</b>	<b>2 851 269</b>	<b>98 083 660</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	37 246	9 392	31 312	1 260	-	-	79 210
Депозиты банков	4 061 078	500 000	1 830 060	121 135	-	-	6 512 273
Средства клиентов	37 748 930	6 684 131	18 256 688	11 132 379	-	-	73 822 128
Выпущенные долговые ценные бумаги	248 864	589 543	769 289	1 707 134	1 699 158	-	5 013 988
Прочие обязательства	520 932	62 088	258 883	241 131	5 581	-	1 088 615
Субординированный заем	-	-	-	-	1 800 693	-	1 800 693
<b>Итого обязательств</b>	<b>42 617 050</b>	<b>7 845 154</b>	<b>21 146 232</b>	<b>13 203 039</b>	<b>3 505 432</b>	<b>-</b>	<b>88 316 907</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>7 635 990</b>	<b>(566 333)</b>	<b>(12 609 957)</b>	<b>4 917 491</b>	<b>7 538 293</b>	<b>2 851 269</b>	<b>9 766 753</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>7 635 990</b>	<b>7 069 657</b>	<b>(5 540 300)</b>	<b>(622 809)</b>	<b>6 915 484</b>	<b>9 766 753</b>	

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 29. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 29. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

	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	30 июня 2018 года Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	37 246	9 392	31 312	1 260	-	79 210
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Депозиты банков	4 078 749	548 903	1 862 453	132 442	-	6 622 547
Депозиты клиентов	37 748 930	6 816 826	18 857 328	11 631 386	-	75 054 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	264 672	636 810	908 922	2 384 495	2 012 279	6 207 178
Прочие финансовые обязательства	65 072	-	-	-	-	65 072
Субординированный заем	21 452	64 356	196 644	1 044 000	2 112 485	3 438 937
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>42 216 121</b>	<b>8 076 287</b>	<b>21 856 659</b>	<b>15 193 583</b>	<b>4 124 764</b>	<b>91 467 414</b>

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



## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 29. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	30 июня 2018 года Итого (неаудированные данные)
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	699 711	2 068 103	8 366 475	4 239 171	31 671	15 405 131

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

### Валютный риск

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года Группа соблюдала лимиты открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России. На разницу в величине открытой валютной позиции между подходом в МСФО и требованиями Банка России являются кредитные требования/обязательства, которые принимаются при расчете валютной позиции в соответствии с требованиями 178-И и не учитываются в вышеуказанной таблице.



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 29. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 доллар = 62.7565 рубля	Евро 1 евро = 72.9921 рубля	Прочая валюта и драгоценные металлы	30 июня 2018 года Итого (неаудиро- ванные данные)
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	9 309 903	2 644 386	2 068 196	627 774	14 650 259
Обязательные резервы на счетах в Банке России	494 682	-	-	-	494 682
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 562 920	7 133 841	556 837	-	25 253 598
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	5 947 511	779 615	1 189 486	65 058	7 981 670
Ссуды, предоставленные клиентам	45 352 936	1 060 351	56 290	-	46 469 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66 175	371 482	-	187 672	625 329
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	550 341	-	-	-	550 341
Отложенные налоговые активы	93 935	-	-	-	93 935
Основные средства	1 862 544	-	-	-	1 862 544
Прочие активы	97 601	2 512	158	1 454	101 725
<b>Итого активов</b>	<b>81 338 548</b>	<b>11 992 187</b>	<b>3 870 967</b>	<b>881 958</b>	<b>98 083 660</b>
<b>Обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7 373	71 174	107	556	79 210
Депозиты банков	3 756 044	1 957 585	676 163	122 481	6 512 273
Средства клиентов	57 364 199	9 047 581	7 388 139	22 209	73 822 128
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 860 550	136 558	16 880	-	5 013 988
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 060 487	13 616	6 278	8 234	1 088 615
Субординированный заем	1 800 693	-	-	-	1 800 693
<b>Итого обязательства</b>	<b>68 849 346</b>	<b>11 226 514</b>	<b>8 087 567</b>	<b>153 480</b>	<b>88 316 907</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>12 489 202</b>	<b>765 673</b>	<b>(4 216 600)</b>	<b>728 478</b>	<b>9 766 753</b>
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(36 372 655)	(46 896 422)	(20 658 065)	(3 520 295)	
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	33 732 125	46 029 673	24 869 921	2 785 486	
<b>Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам</b>	<b>(2 640 529)</b>	<b>(866 749)</b>	<b>4 211 856</b>	<b>(734 809)</b>	
<b>Открытая позиция</b>	<b>9 848 673</b>	<b>(101 076)</b>	<b>(4 744)</b>	<b>(6 331)</b>	

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 29. Политика управления рисками (продолжение)

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

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 29. Политика управления рисками (продолжение)

### Географический риск

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в России.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	10 432 336	4 209 479	8 444	14 650 259
Обязательные резервы на счетах в Банке России	494 682	-	-	494 682
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	25 249 514	-	4 084	25 253 598
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	7 229 230	752 440	-	7 981 670
Ссуды, предоставленные клиентам	46 461 419	8 158	-	46 469 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	625 329	-	-	625 329
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	550 341	-	-	550 341
Отложенные налоговые активы	93 935	-	-	93 935
Основные средства	1 862 544	-	-	1 862 544
Прочие активы	65 540	36 185	-	101 725
<b>Итого активов</b>	<b>93 064 870</b>	<b>5 006 262</b>	<b>12 528</b>	<b>98 083 660</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	57 970	-	21 240	79 210
Депозиты банков	5 473 514	738 545	300 214	6 512 273
Средства клиентов	73 436 585	286 011	99 532	73 822 128
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 906 632	-	107 356	5 013 988
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 088 422	-	193	1 088 615
Субординированный заем	1 800 693	-	-	1 800 693
<b>Итого обязательств</b>	<b>86 763 816</b>	<b>1 024 556</b>	<b>528 535</b>	<b>88 316 907</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>6 301 054</b>	<b>3 981 706</b>	<b>(516 007)</b>	<b>9 766 753</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>20 439 103</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 439 103</b>



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 29. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2017 года			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6 758 190	2 849 204	28 593	9 635 987
Обязательные резервы на счетах в Банке России	415 521	-	-	415 521
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	15 496 056	-	-	15 496 056
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	4 347 291	242 391	-	4 589 682
Ссуды, предоставленные клиентам	40 797 939	-	-	40 797 939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 120 346	-	-	1 120 346
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	543 453	-	-	543 453
Отложенные налоговые активы	45 904	-	-	45 904
Основные средства	1 887 735	-	-	1 887 735
Прочие активы	82 319	1 007	-	83 326
<b>Итого активов</b>	<b>71 494 754</b>	<b>3 092 602</b>	<b>28 593</b>	<b>74 615 949</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 743	-	-	1 743
Депозиты банков	9 055 885	-	500 238	9 556 123
Средства клиентов	49 149 038	431 953	67 840	49 648 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 272 461	-	98 535	3 370 996
Прочие обязательства	897 567	-	194	897 761
Субординированный заем	1 800 697	-	-	1 800 697
<b>Итого обязательств</b>	<b>64 177 391</b>	<b>431 953</b>	<b>666 807</b>	<b>65 276 151</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7 317 363</b>	<b>2 660 649</b>	<b>(638 214)</b>	<b>9 339 798</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>18 612 371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 612 371</b>

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

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

## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

### 29. Политика управления рисками (продолжение)

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	248 736	1 958 699	8 069 387	2 024 151	1 351 971	13 652 944
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	494 682	-	-	494 682
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	23 339 184	1 698 431	80 070	25 117 685
Производные финансовые активы	-	-	409	-	9 856	10 265
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	627 565	123 680	6 612 931	-	617 494	7 981 670
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	46 469 577	46 469 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	625 329	-	-	625 329

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

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. Навысший 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-.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 30. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	4 991	50 363 515	5 754	44 674 243
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	-	-
- ключевой управленческий персонал	4 991	-	5 754	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(70)	(3 893 938)	(13)	(3 876 304)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	-	-
- ключевой управленческий персонал	(70)	-	(13)	-
Средства клиентов	(24 866 285)	(73 822 128)	(6 395 196)	(49 648 831)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(23 373 086)	-	(5 237 243)	-
- акционеры	(39)	-	(65)	-
- ключевой управленческий персонал	(1 493 160)	-	(1 157 888)	-
Прочие обязательства	(20)	(1 088 615)	(19)	(897 761)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(7)	-	(7)	-
- ключевой управленческий персонал	(13)	-	(12)	-
Субординированный заем	(1 800 693)	(1 800 693)	(1 800 697)	(1 800 697)
- акционеры	(1 800 693)	-	(1 800 697)	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям в составе условных обязательств	(54 895)	(5 128 059)	(84 982)	(5 371 030)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(50 000)	-	(50 000)	-
- ключевой управленческий персонал	(4 895)	-	(34 982)	-

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

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
- выплаченные краткосрочные вознаграждения	(171 081)	(748 372)	(111 579)	(743 970)
- страховые взносы	(27 344)	(185 911)	(16 536)	(180 483)
<b>Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений всего:</b>	(138 309)	(175 755)	(97 804)	(115 697)

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

## 30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках за периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	273	3 745 604	781	3 370 068
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	-	-
- ключевой управленческий персонал	273	-	781	-
Процентные расходы	(285 448)	(1 835 974)	(113 512)	(1 795 110)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(127 440)	-	(32 332)	-
- ключевой управленческий персонал	(28 581)	-	(16 824)	-
- акционеры	(129 427)	-	(64 356)	-
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(57)	(145 325)	(25)	(47 446)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	-	-
- ключевой управленческий персонал	(57)	-	(25)	-
Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	(421 764)	190 943	6 363	341 135
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(356 989)	-	(281)	-
- ключевой управленческий персонал	(64 775)	-	6 644	-
- акционеры	-	-	-	-
Комиссионные доходы	2 119	543 604	3 249	520 003
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 807	-	3 097	-
- ключевой управленческий персонал	310	-	152	-
- акционеры	2	-	-	-
Операционные доходы	64	18 845	56	28 748
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-	-	-	-
- ключевой управленческий персонал	64	-	56	-
Операционные расходы	(308)	(1 366 681)	(294)	(1 277 371)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(308)	-	(294)	-
- ключевой управленческий персонал	-	-	-	-





## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)  
(в тысячах российских рублей)

---

### 31. Сообщение о существенном событии

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

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





Всего пронумеровано и сброшюровано

\_\_\_\_\_ ) листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания

