

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

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Москва | 2019



АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Содержание

Страница

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2019 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 консолидированной финансовой отчетности

1. Организация.....	10
2. Основные принципы подготовки отчетности	12
3. Операционная среда	14
4. Информация по сегментам	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18
7. Средства в банках и иных финансовых учреждениях	21
8. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ..	30
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32
12. Основные средства	33
13. Прочие активы.....	34
14. Средства банков	34
15. Средства клиентов	35
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
17. Прочие обязательства	37
18. Субординированный заем.....	37
19. Уставный капитал	38
20. Чистый процентный доход	38
21. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки	39
22. Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с иностранной валютой	39
23. Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	40
24. Доходы и расходы по услугам и комиссии	40
25. Операционные расходы.....	41
26. Налог на прибыль	41
27. Условные финансовые обязательства	43
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	44
29. Управление капиталом	46
30. Политика управления рисками.....	47
31. Операции со связанными сторонами	59
32. Сообщение о существенном событии	61

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и его дочерней компании (далее – Группа) по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним сокращенных промежуточных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации (далее – сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации 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 сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с

Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов

На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 29501041926

Руководитель задания
по обзорной проверке

Н.П. Мушкарина

квалификационный аттестат аудитора
от 19.11.2012 г. 01-000988, ОПНЗ 21606041880

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«26» августа 2019 года

Организация

Наименование:

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

Место нахождения:

Российская Федерация, 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, ОПНЗ – 11506030481.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 219 342	14 391 508
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		473 672	672 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6	9 217 192	29 723 779
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	7	8 456 610	3 326 923
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	50 547 134	45 302 932
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	3 465 608	1 635 415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	10 639 436	587 118
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	150 863	426 758
Отложенные налоговые активы	26	-	8 511
Основные средства	12	1 664 324	1 717 135
Прочие активы	13	319 205	367 886
ИТОГО АКТИВЫ		87 153 386	98 160 884
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6	123 915	197 538
Средства банков	14	7 389 628	12 410 267
Средства клиентов	15	60 835 537	65 433 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	3 163 138	5 547 201
Отложенные налоговые обязательства	26	31 149	-
Прочие обязательства	17	1 094 845	1 037 911
Субординированный заем	18	3 442 020	3 548 535
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		76 080 232	88 174 480
КАПИТАЛ			
Уставной капитал	19	1 873 530	1 873 530
Эмиссионный доход		2 577 998	2 577 998
Фонд переоценки финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости		204 073	14 664
через прочий совокупный доход		6 417 553	5 520 212
Нераспределенная прибыль			
ИТОГО КАПИТАЛ		11 073 154	9 986 404
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		87 153 386	98 160 884

От имени Руководства:

Председателя Правления
Кузьмич Т.В.

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

26 августа 2019 года
г. Москва

26 августа 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-61 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

000 04

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Продолжающая деятельность			
Процентные доходы	20	3 991 594	3 745 604
Процентные расходы	20	(1 991 925)	(1 835 974)
Чистый процентный доход до формирования резервов под кредитные убытки		1 999 669	1 909 630
Создание резервов под кредитные убытки	8	(531 887)	(145 325)
Чистый процентный доход		1 467 782	1 764 305
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	21	1 424 791	(392 020)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		92 382	2 679
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с иностранной валютой	22	(697 397)	190 943
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	23	(16 024)	30 280
Доходы по услугам и комиссии	24	724 034	543 604
Расходы по услугам и комиссии	24	(136 143)	(116 145)
Создание резервов по гарантиям и прочим активам	13,17	(139 463)	(123 906)
Обесценение долгосрочных активов для продажи	11	(10 433)	-
Прочие доходы		154 953	18 845
Чистые непроцентные доходы		1 396 700	154 280
Операционные доходы		2 864 482	1 918 585
Операционные расходы		(1 736 301)	(1 366 681)
Прибыль до налогообложения		1 128 181	551 904
Расходы по налогу на прибыль	26	(230 840)	(110 226)
Чистая прибыль за период		897 341	441 678

От имени Руководства:

Председателя Правления
Кузьмич Т.В.

Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

26 августа 2019 года
г. Москва

26 августа 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-61 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

00. 05

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Отчет о прочем совокупном доходе	Примечание		
Чистая прибыль, отраженная в отчете о прибылях и убытках		897 341	441 678
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистый убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	236 761	(18 403)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	26	(47 352)	3 680
Прочий совокупный расход после налога на прибыль		189 409	(14 723)
Итого совокупный доход за период		1 086 750	426 955

От имени Руководства:

Председателя Правления
Кузьмич Т.В.




Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.



26 августа 2019 года
г. Москва

26 августа 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-61 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд/(дефицит), переоценки финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 1 января 2018 года	1 873 530	2 577 998	34 710	4 853 560	9 339 798
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	(14 723)	441 678	426 955
Остаток на 30 июня 2018 года	1 873 530	2 577 998	19 987	5 295 238	9 766 753
Остаток на 1 января 2019 года	1 873 530	2 577 998	14 664	5 520 212	9 986 404
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	189 409	897 341	1 086 750
Остаток на 30 июня 2019 года	1 873 530	2 577 998	204 073	6 417 553	11 073 154

От имени Руководства:

Председателя Правления
Кузьмич Т.В.

26 августа 2019 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

26 августа 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-61 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
ПРЯМОЙ МЕТОД			
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		4 163 738	3 326 675
Процентные расходы уплаченные		(2 045 861)	(1 850 635)
Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 003 145	135 084
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(1 072 917)	244 818
Доходы по услугам и комиссии полученные		724 740	581 284
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(136 143)	(116 145)
Прочие доходы полученные		154 953	18 845
Операционные расходы		(1 658 138)	(1 294 221)
Расходы по налогу на прибыль		(490 165)	(144 075)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		643 352	901 630
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов денежных средств в Центральном Банке России		199 247	(79 161)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		8 543 027	(9 361 522)
Увеличение средств в банках и иных финансовых учреждениях		(5 501 911)	(3 269 661)
Увеличение ссуд, предоставленных клиентам		(5 939 566)	(5 739 251)
Уменьшение прочих активов		347 078	1 348
Уменьшение депозитов банков		(4 737 249)	(3 213 036)
Увеличение/(уменьшение) депозитов клиентов		(3 408 560)	23 292 385
Уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг		(63 710)	(22 523)
Уменьшение прочих обязательств		(148 460)	(53 922)
Увеличение/(уменьшение) денежных средств полученных от операционной деятельности		(10 066 752)	2 456 287

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(371 058)	(421 689)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 773 550	1 142 522
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(2 464 595)	-
Поступления от продажи или погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 000 391	-
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	308 303	8 397
Приобретение основных средств	(6 382)	(20 392)
Поступления от выбытия основных средств	271	185

Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности	240 480	709 023
--	----------------	----------------

Движение денежных средств от финансовой деятельности

Погашение выпущенных долговых ценных бумаг банка и бумаг ипотечного агента	(2 300 992)	-
Заимствования в форме выпуска долговых ценных бумаг и выпуск облигаций через ипотечного агента	-	1 625 177

Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	(2 300 992)	1 625 177
--	--------------------	------------------

Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	(38 202)	223 999
---	-----------------	----------------

Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(12 165 466)	5 014 486
---	---------------------	------------------

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	14 384 808	9 634 528
--	----------	-------------------	-----------

Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	2 219 342	14 649 014
--	----------	------------------	-------------------

От имени Руководства:

Председателя Правления
Кузьмич Т.В.



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

26 августа 2019 года
г. Москва

26 августа 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-61 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

1. Организация

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года на территории РФ работали 5 филиалов Банка, расположенных в Белгороде, Выксе, Перми, Нижнем Новгороде и Новосибирске, а также дополнительные и операционные офисы, в том числе в Санкт-Петербурге, Казани, Чебоксарах, Воронеже, Муроме, Иваново.

По состоянию на 30 июня 2019 года среднесписочная численность сотрудников Группы составляла 1 081 человек (2018 год: 1 058 человека).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года собственные облигации Банка были размещены на Московской Бирже «ММВБ-РТС».

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	30 июня 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
Акционеры/держатели выпущенных акций		
Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций:		
АО «ОМК-Сервис»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00
Конечные бенефициары:		
Седых Анатолий Михайлович	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Банк является членом следующих профессиональных ассоциаций, объединений и бирж:

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

1. Организация (продолжение)

Банк участвует в следующих в платежных системах:

- Visa international, MasterCard Europe,
- S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications),
- ПС «Мир»,
- Объединенная Система Моментальных платежей.
-

27 мая 2019 Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный рейтинг стабильный «B1» Металлинвестбанка и базовую оценку кредитоспособности (BCA) «b1».

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 19.07.2019г. подтвердило рейтинг кредитоспособности Металлинвестбанку на уровне ruBBB со стабильным прогнозом и отозвало его в связи с истечением срока действия рейтинга и отказом банка от его актуализации.

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

Информация об участниках банковской группы:

Наименование участника банковской группы	Местонахождение участника банковской группы/адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации	Статус участника банковской группы	Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-2"	125171, г. Москва, шоссе Ленинградское, д. 16А стр. 1	0%	Структурированная компания	Полная консолидация

Наименование участника банковской группы	Величина активов участника (до вычета межгрупповых операций), в т.ч. взвешенных с учетом риска	Величина финансового результата участника	Величин собственных средств (капитала) участника
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-2"	1 748 522	29 228	20 167

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении секьюритизации финансовых активов, это получение долгосрочных источников фондирования ипотечных кредитов, а также их рефинансирование на периодической основе, снижение процентного риска и риска ликвидности. Банк в процессе проведения операций секьюритизации осуществляет функции originатора и сервисного агента. Основными функциями сервисного агента в соответствии с договором, заключенным Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, являются:

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

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

1. Организация (продолжение)

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

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

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

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

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

2. Основные принципы подготовки отчетности

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

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

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

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

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

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевого инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 16, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

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

Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа оценила влияние стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенного 13 января 2016 года и вступающего в силу с годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

При оценке влияния использовался модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Суммарный ожидаемый эффект от первоначального применения указанного стандарта отражен ниже:

	01 января 2019 года	30 июня 2019 года	изменение в текущем периоде
Активы в форме права пользования:			
Первоначальная стоимость актива	321 921	348 334	26 413
Сумма накопленной амортизации	(189 025)	(207 812)	(18 787)
Текущая стоимость актива	132 896	140 522	7 626
Обязательства по аренде:			
Первоначальная стоимость обязательств	321 921	348 334	26 413
Корректировка обязательств за весь срок, всего	(161 796)	(181 808)	(20 012)
Текущая стоимость обязательств	160 125	166 526	6 401
Сумма арендных платежей за весь срок аренды:	285 155	311 881	26 726
в т.ч.:			
Процентных расходов на дату	123 359	130 073	6 714
Корректировки обязательств	161 796	181 808	20 012
Суммарный эффект применения:	27 229	26 004	(1 225)
Арендных платежей по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью	-	10 551	10 551

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

Предполагая, что суммарный эффект от применения стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы, первое применение МСФО (IFRS) 16 будет осуществлено в годовом отчете за 2019 год.

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

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

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

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Обменный курс на конец периода		
1 доллар США	63,0756	69,4706
1 евро	71,8179	79,4605

3. Операционная среда

Рост экономики в первом полугодии 2019 г. складывается ниже ожиданий Банка России. С учетом опубликованной Росстатом статистики по динамике ВВП в 2018 г. - в I квартале 2019 г. Банк России снизил прогноз темпа прироста ВВП в 2019 г. с 1,2-1,7% до 1-1,5%. В последующие годы возможно повышение темпов экономического роста по мере реализации национальных проектов.

В январе-апреле годовой темп роста промышленного производства сохранялся вблизи уровня IV квартала прошлого года. Темпы роста экспорта замедлились на фоне ослабления внешнего спроса. Инвестиционная активность остается сдержанной.

Годовой темп роста оборота розничной торговли снижается с февраля на фоне умеренной динамики доходов населения. Потребительский спрос и ситуация на рынке труда не создают избыточного инфляционного давления.

За первые четыре месяца текущего года рост доходов опережал рост расходов, что отчасти связано со смещенными на второе полугодие сроками реализации ряда запланированных правительством национальных проектов. Во второй половине 2019 г. дополнительные полученные бюджетные средства будут направлены на увеличение государственных расходов, в том числе инвестиционного характера", - отмечает ЦБ.

ЦБ существенно понизил прогноз роста экспорта на 2019 г. - до 0,8-1,3% с 2,5-3%, оставив неизменным прогноз роста импорта - 1-1,5%.

По предварительной оценке Росстата, годовой рост ВВП России составил в I квартале 0,5% (в IV квартале 2018 г. - 2,7%), что оказалось ниже прогноза Банка России на I квартал (1-1,5%).

Прогноз Минэкономразвития по росту российской экономики на 2019 г. составляет 1,3%

Замедлению экономики также способствует повышение налога на добавленную стоимость (НДС) с 18% до 20% в январе 2019 года. Из-за этого в России снижаются инвестиции в инфраструктуру, здравоохранение и образование. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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. 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.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

Операции между сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях.
Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) представлена ниже:

					30 июня 2019 года/шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019 года Итого (неаудиро- вано)
	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)	
Процентные доходы	1 251 938	1 355 066	917 068	467 522	3 991 594
Процентные расходы	(1 209 562)	(499 952)	(175 386)	(107 025)	(1 991 925)
Доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1 424 791	-	1 424 791
Доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	92 382	-	92 382
Расходы от переоценки и по операциям с иностранной валютой	-	-	(697 397)	-	(697 397)
Расходы по операциям с драгоценными металлами	-	-	(16 024)	-	(16 024)
Комиссионные доходы	142 994	539 000	40 267	1 773	724 034
Комиссионные расходы	(13 109)	(17 135)	(105 899)	-	(136 143)
Прочие доходы	68 593	71 601	8 282	6 477	154 953
Обесценение долгосрочных активов для продажи	(10 433)	-	-	-	(10 433)
Операционные расходы в т.ч. амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(720 015)	(737 108)	(190 704)	(88 474)	(1 736 301)
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(24 919)	(18 151)	(3 137)	(2 465)	(48 672)
	789 420	(242 941)	(435 201)	(111 278)	-
Итого сегментные доходы до формирования резервов	299 826	468 531	862 179	168 995	1 799 531
Формирование оценочного резерва под убытки по ссудам, в т.ч. (списание и расходы от уступки)	(199 044)	(330 553)	(183)	(2 107)	(531 887)
Формирование резервов по гарантиям и условным обязательствам	603	(193 887)	-	-	(193 284)
Итого сегментные доходы / (расходы)	101 385	(55 909)	861 996	166 888	1 074 360
Нераспределенные статьи					
Формирование резервов по прочим активам					53 821
Расходы по налогу на прибыль					(230 840)
Итого нераспределенные статьи					(177 019)
Чистая прибыль за период					897 341
Сегментные активы и обязательства					
Сегментные активы	21 812 121	22 634 188	34 599 712	8 107 365	87 153 386
Отложенные налоговые активы					-
Сегментные обязательства	(44 746 863)	(23 036 907)	(5 543 973)	(2 721 340)	(76 049 083)
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	(31 149)

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) представлена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов (неаудиро- вано)	Обслужи- вание корпоративн ых 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)	-
Итого сегментные доходы до формирования резервов	350 236	374 931	(166 411)	262 379	821 135
(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)
Итого сегментные доходы / (расходы)	193 908	397 378	(166 411)	130 648	555 523
Нераспределенные статьи					
(Формирование) восстановление резервов по прочим активам					(3 619)
Расходы по налогу на прибыль					(110 226)
Итого нераспределенные статьи					(113 845)
Чистая прибыль за период					441 678
Сегментные активы и обязательства					
Сегментные активы	21 205 261	20 153 249	49 132 088	7 499 127	97 989 725
Отложенные налоговые активы					93 935
Сегментные обязательства	(42 877 555)	(38 926 056)	(4 172 841)	(2 340 455)	(88 316 907)

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Корреспондентский счет и депозиты в ЦБ	1 270 083	1 662 760
Наличные средства в кассе	949 259	969 300
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	-	5 052 568
Корреспондентские счета	-	6 706 880
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 219 342	14 391 508

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа разместила в 1 банке средства на сумму 1 270 083 тыс. руб., сумма которых превышала 10% от суммы капитала Группы, в том числе в Банке России на сумму 1 270 083 тыс. руб.

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

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

В целях устранения несоответствия в подходах, используемых в классификации статей по стандартам РСБУ и МСФО, Группа произвела реклассификацию подстатей «Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней» и «Корреспондентские счета» из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» на сумму 3 661 336 тыс. руб. в статью «Средства в банках и иных финансовых учреждениях».

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

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки в обязательном порядке		
Долговые ценные бумаги	8 673 615	28 994 632
Производные финансовые инструменты	278 734	464 269
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки в обязательном порядке	8 952 349	29 458 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, классифицируемые как таковые по усмотрению группы		
Акции финансовых организаций и прочее участие	264 843	264 878
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9 217 192	29 723 779

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

На 30 июня 2019 года долевые ценные бумаги были представлены следующим образом:

Долевые ценные бумаги и прочее участие:	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
ООО "Фирма Бластер+"	316 570	316 570
Участие в уставном капитале нерезидентов	4 084	4 084
Акции финансовых организаций	-	35
Переоценка по справедливой стоимости	(55 811)	(55 811)
Итого	264 843	264 878

Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, включают:

	Процентная ставка к номиналу, %	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Банка России	7.5%	5 047 020	7.8% - 7.8%	12 455 184
Еврооблигации российских компаний	3.1% - 7.5%	2 182 164	3.1% - 9.3%	2 508 385
Долговые ценные бумаги компаний	7% - 10.3%	975 958	7% - 10.3%	1 159 336
Еврооблигации РФ	12.8%	417 163	4.3% - 12.8%	4 166 977
Государственные долговые ценные бумаги	7.7%	51 310	6.4% - 8.5%	8 704 750
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО		-		5 718 342
Итого вложения в долговые ценные бумаги		8 673 615		28 994 632
Долевые ценные бумаги, прочее участие и ПФИ:				
Производные финансовые инструменты		278 734		464 269
Участие в уставном капитале резидентов	-	260 759	-	260 759
Участие в уставном капитале нерезидентов	-	4 084	-	4 084
Акции финансовых организаций	-	-	-	35
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		9 217 192		29 723 779

Наименование инструмента	Государственные долговые ценные бумаги	Еврооблигации РФ	Долговые ценные бумаги компаний	Еврооблигации российских компаний	Облигации Банка России	30 июня 2019 года (неаудированные данные) Итого
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки						
с рейтингом BBB	51 310	417 163	795 732	2 182 164	5 047 020	8 493 389
с рейтингом ниже BBB	-	-	180 226	-	-	180 226
Итого	51 310	417 163	975 958	2 182 164	5 047 020	8 673 615

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Общая сумма переданных в имущественный пул GCBONDS финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, на 30 июня 2019 года составляет 384 165 тыс. руб., при этом выпущено КСУ, на сумму 316 089 тыс. руб.

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

Наименование инструмента	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			
	Стоимостная оценка			
	Положительная на покупку	Отрицательная на покупку	Положительная на продажу	Отрицательная на продажу
ПФИ				
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	-	(5 153)	96 332	(5 691)
Валюта	-	(5 153)	96 332	(5 691)
СВОП, всего, в том числе с базисным активом:	1 350	(111 534)	181 052	(1 537)
Валюта	1 350	(111 534)	166 132	(1 537)
Прочие	-	-	14 058	-
Прочие внебиржевые	-	-	862	-
НАЛИЧНЫЕ				
СПОТ, всего, в том числе с базисным активом:	40 388	(9 057)	4 996	(41 848)
Валюта	40 388	(9 057)	4 996	(41 848)
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	72	-	129	-
Ценные бумаги	72	-	129	-
Итого производные финансовые инструменты	1 350	(116 687)	277 384	(7 228)
Итого наличные сделки	40 460	(9 057)	5 125	(41 848)
Итого	41 810	(125 744)	282 509	(49 076)

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

7. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Средства в банках и иных финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корреспондентские счета	3 608 983	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3 193 419	404 345
Средства на счетах в банках, биржах и забронированные для расчетов по операциям с ценными бумагами	1 602 235	1 416 575
Срочные депозиты	52 353	1 506 003
Резерв под обесценение	(380)	-
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 456 610	3 326 923
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	8 456 610	3 326 923

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 30 июня 2019 года средства в двух кредитных организациях в сумме 5 285 978 тыс. руб. превышают 10% капитала Группы, что составляет 62% от общей суммы средств размещенных в кредитных организациях, что представляет собой значительную концентрацию. В данную сумму включены средства в центральном контрагенте в сумме 3 481 787 тыс. руб., которые превышают 10% от капитала Группы.

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

По состоянию на 30 июня 2019 года средства банков и иных финансовых учреждений включали ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО на сумму 3 193 419 тыс. руб.

Ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО на сумму 2 291 010, были погашены в июле 2019, на сумму 402 197 в августе, на сумму 500 212 будут погашены до конца сентября 2019 года.

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовая стоимость активов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость полученного обеспечения, составили:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО:		
Предоставленные банкам	3 193 419	404 345
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3 193 419	404 345

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки
Ссуды, выданные юридическим лицам, всего	32 080 077	(2 299 091)	27 943 010	(2 206 313)
в т.ч.				
Ссуды микро-, малому и среднему бизнесу	13 067 752	(1 420 712)	10 512 179	(1 233 264)
Ссуды корпорациям	10 730 828	(608 376)	8 226 958	(667 884)
Факторинг	8 144 577	(137 667)	9 082 413	(183 706)
Требования по гарантиям	135 297	(130 714)	119 837	(119 837)
прочие	1 623	(1 622)	1 623	(1 622)
Ссуды, выданные физическим лицам, всего	22 255 573	(1 489 425)	20 965 699	(1 399 464)
в т.ч.				
ипотечные и жилищные кредиты	15 366 487	(623 137)	14 811 298	(589 705)
в т.ч. кредиты, на балансе ипотечного агента	1 655 483	(30 595)	1 927 224	(25 419)
кредиты на балансе Банка	13 711 004	(592 542)	12 884 074	(564 286)
потребительские кредиты	6 889 086	(866 288)	6 127 696	(800 851)
кредиты по пластиковым картам	-	-	26 705	(8 908)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	54 335 650	(3 788 516)	48 908 709	(3 605 777)
Итого чистая балансовая стоимость		50 547 134		45 302 932

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	19 492 077	18 273 036
Ссуды, обеспеченные гарантиями (поручительствами)	8 116 732	6 083 443
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	5 595 443	5 281 426
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и автотранспорта	1 002 077	824 668
Ссуды, обеспеченные залогом векселей	512 949	475 231
Необеспеченные ссуды (в т.ч. факторинг)	19 616 372	17 970 905
ИТОГО:	54 335 650	48 908 709
За вычетом резерва под обесценение	(3 788 516)	(3 605 777)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	50 547 134	45 302 932

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Ссуды, выданные физическим лицам:	22 255 573	20 965 699
Анализ ссуд, выданных юридическим лицам, по секторам экономики:		
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ в т.ч. факторинг	22 134 293	19 923 934
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	5 022 759	4 624 168
СТРОИТЕЛЬСТВО	1 272 883	1 047 965
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	1 123 341	992 733
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	986 692	277 747
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	590 367	364 817
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	348 932	370 642
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	334 968	100 394
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	157 979	173 512
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОП.УСЛУГИ	78 429	38 172
ПРОЧЕЕ	29 434	28 926
Итого ссуд, выданных юридическим лицам:	32 080 077	27 943 010
ИТОГО:	54 335 650	48 908 709
За вычетом резерва под обесценение	(3 788 516)	(3 605 777)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	50 547 134	45 302 932

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

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

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

Активы, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска

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

- если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней на отчетную дату и при этом отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания актива;
- с момента первоначального признания актива была осуществлена модификация предусмотренных договором сроков возврата долга, связанная с предоставлением кредитором уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, обусловленных финансовыми затруднениями этого заемщика и которые кредитор не предоставил бы в ином случае;

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

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

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

Кредитно-обесцененные активы

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

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

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 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

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

	30 июня 2019 (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость
Качественные ссуды	51 174 785	(1 097 148)	50 077 637	45 542 639	(790 554)	44 752 085
<i>в т.ч.</i>						
Ссуды высшего качества	48 918 327	(935 801)	47 982 526	44 926 019	(752 611)	44 173 408
Ссуды среднего качества без просроченной задолженности	1 574 093	(144 612)	1 429 481	566 203	(33 845)	532 358
Ссуды среднего качества с просрочкой не более 30 дней	682 365	(16 735)	665 630	50 417	(4 098)	46 319
Ссуды со значительным увеличением кредитного риска	928 402	(458 905)	469 497	1 086 344	(535 497)	550 847
<i>в т.ч.</i>						
Непросроченные ссуды	599 575	(306 174)	293 401	814 852	(418 416)	396 436
ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	328 827	(152 731)	176 096	271 492	(117 081)	154 411
Кредитно-обесцененные ссуды	2 232 463	(2 232 463)	-	2 279 726	(2 279 726)	-
<i>в т.ч.</i>						
Ссуды без просроченной задолженности	54 798	(54 798)	-	119 510	(119 510)	-
Ссуды с просроченной задолженностью не более 90 дней	191 631	(191 631)	-	344 541	(344 541)	-
Ссуды с просроченной задолженностью 90 и более дней	1 986 034	(1 986 034)	-	1 815 675	(1 815 675)	-
Итого	54 335 650	(3 788 516)	50 547 134	48 908 709	(3 605 777)	45 302 932

Информация по коллективно оцененным и индивидуально оцененным кредитам на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость	величина резерва, %
Ссуды, выданные юридическим лицам				
Коллективно оцененные	25 372 790	(1 473 269)	23 899 521	5.8%
Индивидуально оцененные	6 707 287	(825 822)	5 881 465	12.3%
Итого ссуды, выданные юридическим лицам	32 080 077	(2 299 091)	29 780 986	7.2%
Ссуды, выданные физическим лицам				
Коллективно оцененные	22 065 891	(1 373 079)	20 692 812	6.2%
Индивидуально оцененные	189 682	(116 346)	73 336	61.3%
Итого ссуды, выданные физическим лицам	22 255 573	(1 489 425)	20 766 148	6.7%
Итого	54 335 650	(3 788 516)	50 547 134	7.0%

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

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

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам в разбивке по валютам на 30 июня 2019 года:

Валюты	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Чистая балансовая стоимость
Рубли РФ (810)	53 955 306	(3 525 316)	50 429 990
Ссуды, выданные юридическим лицам	23 477 160	(1 812 250)	21 664 910
Ссуды, выданные физическим лицам	20 553 732	(1 412 472)	19 141 260
Факторинг	8 132 011	(137 663)	7 994 348
Кредиты на балансе ипотечного агента	1 655 483	(30 595)	1 624 888
Требования по гарантиям	135 297	(130 714)	4 583
Прочее	1 623	(1 622)	1
Доллар США (840)	367 778	(263 196)	104 582
Ссуды, выданные юридическим лицам	321 420	(216 838)	104 582
Ссуды, выданные физическим лицам	46 358	(46 358)	-
Евро (978)	12 566	(4)	12 562
Факторинг	12 566	(4)	12 562
Итого:	54 335 650	(3 788 516)	50 547 134

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

В приведенной ниже таблице представлены ссуды, срок возврата которых был модифицирован по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость	валовая балансовая стоимость	оценочный резерв под убытки	чистая балансовая стоимость
Ссуды, срок возврата долга по которым был модифицирован	1 242 010	(617 596)	624 414	935 650	(584 644)	351 006
в т.ч.						
- по которым не выявлено значительного увеличения кредитного риска	591 707	(41 132)	550 575	247 789	(7 592)	240 197
- со значительным увеличением кредитного риска и обесцененные	650 303	(576 464)	73 839	687 861	(577 052)	110 809

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банком были предоставлены ссуды трем крупнейшим заемщикам (группам заемщиков) на общую сумму 5 190 941 и 5 491 650 тысяч рублей, соответственно. При этом по состоянию на 30 июня 2019 года тройку крупнейших заемщиков (групп заемщиков) составляли должники по операциям факторинга с регрессом.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года
	Чистая балансовая стоимость	в % от капитала Банка	в % от кредитного портфеля Банка	Чистая балансовая стоимость
Крупнейший должник по факторингу с регрессом	2 561 512	23.6%	5.1%	2 225 925
Крупнейшая группа должников по факторингу с регрессом	1 330 099	12.3%	2.6%	2 144 885
Крупнейший заемщик по кредитным договорам	896 427	8.3%	1.8%	500 000
Крупнейшая группа заемщиков по кредитным договорам	517 385	4.8%	1.0%	485 076

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

Амортизированная стоимость предоставленных ссуд с задержкой платежа	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Задержка платежа не более 30 дней	791 593	167 836
Задержка платежа от 60 дней	37 801	27 075
Задержка платежа от 61 до 90 дней	12 332	5 819
Итого	841 726	200 730

Информация о движении резервов под обесценение за периоды, закончившиеся 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена следующим образом:

Ссуды, предоставленные на дату	Оценочный резерв под убытки
1 января 2018 года	3 876 304
Создание резервов	145 325
Списание активов	(50 975)
Убытки от уступки проблемных активов	(76 716)
30 июня 2018 года (неаудированные данные)	3 893 938
1 января 2019 года	3 605 777
Создание резервов	531 704
Списание активов	(213 171)
Убытки от уступки проблемных активов	(135 794)
30 июня 2019 года (неаудированные данные)	3 788 516

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Процентная ставка к номиналу, %	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2018 года
Еврооблигации РФ	2.9% - 5%	1 903 761		-
Облигации РФ	6.5% - 8.2%	1 123 936	6.5% - 8.2%	1 120 656
Корпоративные облигации	10%	437 911	10%	514 759
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО		359 537		1 120 656
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		3 465 608		1 635 415

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже приведен рейтинг ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 30 июня 2019 года.

Наименование инструмента	Еврооблигации РФ	Облигации РФ	Корпоративные облигации	30 июня 2019 года (неаудированные данные) Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
с рейтингом BBB	1 903 761	1 123 936	437 911	3 465 608
Итого	1 903 761	1 123 936	437 911	3 465 608

Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Облигации РФ	359 537	1 120 656
Итого	359 537	1 120 656

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на сумму 359 537 тыс. руб. и 1 120 656 тыс. руб. соответственно, были использованы в качестве залога по сделкам РЕПО (Примечание 14,15).

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

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 918 497	-
- Муниципальные облигации	38 466	38 590
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Еврооблигации РФ	2 682 473	355 841
- Еврооблигации компаний	-	192 687
В том числе финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	1 357 985	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 639 436	587 118

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

	Процентная ставка к номиналу, %	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации РФ	7% - 8.5%	7 918 497	0.0%	-
Еврооблигации РФ	2.9% - 5.6%	2 682 473	5.0%	355 841
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.4% - 10%	38 466	7.4% - 10%	38 590
Еврооблигации российских компаний	0%	-	7.5%	192 687
Итого вложения в долговые ценные бумаги		10 639 436		587 118
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 639 436		587 118

В таблице ниже приведен рейтинг финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 июня 2019 года.

Наименование инструмента	Долговые ценные бумаги местных органов власти	Еврооблигации РФ	Облигации РФ	Итого
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
с рейтингом BBB	-	2 682 473	7 918 497	10 600 970
с рейтингом ниже BBB	38 466	-	-	38 466
Итого	38 466	2 682 473	7 918 497	10 639 436

Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Государственные долговые ценные бумаги	776 074	-
Еврооблигации РФ	581 911	-
Итого	1 357 985	-

Сумма переоценки финансовых активов 236 761 тыс. руб., оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженная в прочем совокупном доходе складывается из суммы переоценки ценных бумаг 255 091 тыс. руб. на 30 июня 2019 года и суммы переоценки (18 330) тыс. руб. за предыдущий 2018 год.

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование долгосрочных активов	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Земельные участки и нежилые помещения	88 237	162 913
Земельные участки и жилые помещения	52 841	169 707
Земельные участки	7 035	93 638
Автомобили	2 750	500
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	150 863	426 758

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

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

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

1 января 2018 года	543 453
Поступления	15 285
Реализация	(8 397)
30 июня 2018 (неаудированные данные)	550 341
1 января 2019 года	426 758
Поступления	42 841
Реализация	(308 303)
Обесценение	(10 433)
30 июня 2019 года (неаудированные данные)	150 863

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания, земля и сооружения	Прочие ОС	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 916 374	466 881	26 217	2 409 472
Приобретение	-	40 819	15 652	56 471
Переоценка	(123 812)	-	-	(123 812)
Выбытие	(15)	(32 212)	(240)	(32 467)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 792 547	475 488	41 629	2 309 664
Приобретение	-	5 432	950	6 382
Резерв	(10 250)	-	-	(10 250)
Выбытие	-	(2 696)	-	(2 696)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 782 297	478 224	42 579	2 303 100
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2017 года	176 673	336 931	8 133	521 737
Амортизационные отчисления	37 885	59 588	4 731	102 204
Выбытие	-	(31 268)	(144)	(31 412)
Остаток на 31 декабря 2018 года	214 558	365 251	12 720	592 529
Амортизационные отчисления	17 566	26 968	4 138	48 672
Выбытие	-	(2 425)	-	(2 425)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	232 124	389 794	16 858	638 776
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	1 739 701	129 950	18 084	1 887 735
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	1 577 989	110 237	28 909	1 717 135
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 550 173	88 430	25 721	1 664 324

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

Стоимость полностью самортизированных основных средств на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года составляет 230 214 тыс. руб. и 201 203 тыс. руб. соответственно. Резерв создан по активам, переданным в аренду, право собственности, по которым еще находится в стадии оформления.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Требование по взысканию денежных средств, списанных в результате хакерской атаки	456 991	456 991
Дебиторская задолженность по прочим операциям	70 876	119 721
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	367	2 444
За вычетом резервов под обесценение	(518 353)	(573 736)
Итого прочие финансовые активы	9 881	5 420
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги к возмещению	276 457	336 623
Авансовые платежи	23 315	22 389
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	9 552	3 454
Итого прочие нефинансовые активы	309 324	362 466
Итого прочие активы	319 205	367 886

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

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018	514 277
Формирование резерва под обесценение в течение шести месяцев 2018 года	3 619
Средства, списанные в течение шести месяцев 2018 года	(1 250)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	516 646
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2019	573 736
Восстановление резерва под обесценение в течение шести месяцев 2019 года	(54 018)
Средства, списанные в течение шести месяцев 2019 года	(1 365)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	518 353

14. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений	3 080 147	3 730 488
Корреспондентские счета других банков	2 653 951	5 561 034
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с другими банками	1 655 530	3 118 745
Итого средства банков	7 389 628	12 410 267

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

14. Средства банков (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года депозиты банков в сумме 4 356 392 тыс. руб. и 9 923 603 тыс. руб. были получены от двух банков, что составляет 59% и 80% и соответственно, что представляет собой значительную концентрацию средств.

30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
		Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
вид портфеля					
Облигации РФ	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	745 100	776 075	-	-
Еврооблигации РФ	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	538 736	581 910	2 368 453	2 529 087
Облигации РФ	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	368 892	359 537	-	-
Клиринговые сертификаты участия		2 802	2 800	750 292	750 000
Итого		1 655 530	1 720 322	3 118 745	3 279 087

На 30 июня 2019 года в состав Клиринговых сертификатов участия (КСУ) вошли КСУ, которые были получены по сделке обратного РЕПО на сумму 2 800 тыс. руб. по ставке 7.8% на срок не превышающий 30 календарных дней.

Сделки прямого РЕПО на 30 июня 2019 года заключены с установленной ставкой в интервале 6,75 – 7,01% в рублях и 1,8 – 7% в валюте.

На 31 декабря 2018 года в состав Клиринговых сертификатов участия (КСУ) вошли КСУ, которые были получены по сделкам обратного РЕПО на сумму 750 000 тыс. руб. по ставкам 7.02%-7.25%.

15. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
— Срочные депозиты	11 894 924	17 171 412
— Текущие/расчетные счета в т.ч. депозиты, полученные по соглашениям РЕПО	6 171 803	5 403 027
	-	4 026 434
	18 066 727	22 574 439
Физические лица		
— Срочные вклады	41 566 004	41 414 024
— Текущие счета/счета до востребования	1 202 806	1 444 565
	42 768 810	42 858 589
Итого средства клиентов	60 835 537	65 433 028

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года депозиты клиентов в сумме 13 939 638 тыс. руб. и 17 611 693 тыс. руб. (23% и 27%) соответственно были получены от 4 клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

Аккредитивы к оплате являются покрытыми аккредитивами, которые на 30 июня 2019 года обеспечены средствами клиентов в сумме 666 600 тыс. руб. (Примечание 27).

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

На 30 июня 2019 года сделки прямого РЕПО с клиентами не заключались.

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

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

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Ставка процента, годовых %	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Облигации выпущенные ООО "ИА МЕТАЛЛИНВЕСТ-2"	Март 2046	0.00%	1 366 073	1 667 583
Расчетные векселя	Февраль 2018- Декабрь 2023	0.00%	832 857	689 126
Облигации выпущенные банком серия БО-03	Сентябрь 2023 Август 2017- Февраль 2022	7.50%	716 018	2 762 127
Дисконтные векселя	Февраль 2022	0.00%	244 948	424 871
Облигации выпущенные банком серия БО-02	Май 2020	7.50%	3 242	3 243
Процентные векселя		0.00%	-	251
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			3 163 138	5 547 201

Данные облигации были выпущены на следующих условиях:

Выпуск 4B020202440В 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 25.11.2019 года.

Выпуск 4B020302440В серия БО-03 облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-03 в количестве 3 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая, со сроком погашения в 1820 день, с даты начала размещения облигации, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию владельца в дату оферты. Ближайшая дата оферты 11.09.2019 года.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года по выпущенным долговым обязательствам отсутствует просроченная и реструктурированная задолженность.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по обязательствам кредитного характера	673 469	480 185
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	159 120	250 069
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	109 047	85 197
Кредиторская задолженность по прочим операциям	17 430	42 084
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	22 989	15 914
Расчеты по комиссиям по кредитным договорам	24 922	-
Вознаграждения по агентским договорам и информационным услугам	9 927	33 326
Требования по наличным сделкам	5 521	2 163
Расчеты по депозитарным операциям	1 317	1 349
Обязательства по срочным контрактам	-	8 828
Авансы, полученные по операциям реализации «Долгосрочных активов, предназначенных для продажи»	-	40 000
Итого прочие финансовые обязательства	1 023 742	959 115
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	64 969	63 472
Прочее	6 134	15 324
Итого прочие нефинансовые обязательства	71 103	78 796
Итого прочие обязательства	1 094 845	1 037 911

18. Субординированный заем

Субординированный заем представлен следующим образом:

Кредитор	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АО "ОМК-Сервис"	Рубли	-	14.5%	1 800 000	1 800 000
АО "ОМК-Сервис"	Доллары	2025	6.5%	1 025 564	1 135 877
АО "ОМК-Сервис"	Рубли	2025	11.0%	616 456	612 658
Итого субординированный заем				3 442 020	3 548 535

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

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

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года объявленный разрешенный к выпуску и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1 129 100 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и 109 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

20. Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	3 068 082	3 026 907
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	358 654	19 480
Проценты по средствам в банках	144 748	156 368
Проценты по ценным бумагам	86 902	-
Итого процентные доходы рассчитанные по эффективной ставке	3 658 386	3 202 755
Прочие процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	333 208	542 849
Итого прочие процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	333 208	542 849
Итого процентные доходы	3 991 594	3 745 604
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	1 447 628	1 311 151
Проценты по депозитам банков, Центрального банка Российской Федерации и других финансовых учреждений	232 571	257 725
Проценты по субординированным займам	195 627	129 427
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	116 099	137 671
Итого процентные расходы рассчитанные по эффективной ставке	1 991 925	1 835 974
Итого процентные расходы	1 991 925	1 835 974
Чистые процентные доходы	1 999 669	1 909 630

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	905 232	(20 645)
Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	519 559	(371 375)
Итого прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 424 791	(392 020)
Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлена следующим образом:		
Торговые операции нетто	891 233	5 875
Изменение справедливой стоимости	533 558	(397 895)
Итого Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 424 791	(392 020)

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

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(1 055 244)	211 864
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты	357 847	(20 921)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и по операциям с иностранной валютой	(697 397)	190 943

Убыток от переоценки операций с иностранной валютой связан с особенностями торговли валютой и принципами бухгалтерского учета сделок ПФИ. Банк централизованно управляет валютным риском портфеля длинных ПФИ с валютным базовым активом, наличных валютных сделок и относимых в категорию ПФИ коротких валютных свопов овернайт.

Оценка эффективности торговой деятельности Банка на валютном рынке должна проводиться исходя из объединения финансовых результатов от переоценки иностранной валюты, по операциям с иностранной валютой с финансовым результатом по операциям ПФИ с базовым активом в иностранной валюте.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

23. Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов и камней	258 090	318 604
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов и камней	(275 763)	(285 650)
Доходы от переоценки драгоценных металлов и камней	91 372	264 077
Расходы от переоценки драгоценных металлов и камней	(89 723)	(266 751)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки и операциям с драгоценными металлами и камнями	(16 024)	30 280

24. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Коммиссионные доходы		
Комиссии за предоставление банковских гарантий	396 248	233 913
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и за осуществление переводов денежных средств	123 038	115 890
Комиссии по агентским договорам и за присоединение к добровольным договорам страхования	70 547	83 360
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	52 112	47 777
Комиссии за осуществление валютного контроля	44 606	29 133
Коммиссионное вознаграждение от ММВБ и РТС по договорам дилинга	20 843	21 056
Комиссии по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	10 966	6 680
Прочее	5 674	5 795
Итого коммиссионных доходов	724 034	543 604
Коммиссионные расходы		
Комиссии по организации торгов с Московской биржей и клиринговым расчетам с НКО НКЦ (АО)	86 900	66 511
Комиссии за переводы денежных средств	19 531	16 476
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	18 825	23 484
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	7 267	6 276
Прочее	3 620	3 398
Итого коммиссионных расходов	136 143	116 145
Чистые коммиссионные доходы	587 891	427 459

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

25. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Заработная плата и премии	818 024	748 372
Страховые взносы	203 385	185 911
Расходы на содержание и ремонт основных средств	157 179	16 436
Страхование	136 364	98 029
Расходы от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	110 430	3 135
Телекоммуникации	78 835	64 262
Амортизация основных средств нематериальных активов	48 672	45 398
Налоги (кроме налога на прибыль и налога на добавленную стоимость)	38 947	41 419
Текущая аренда	37 277	39 547
Другие организационные и управленческие расходы	24 047	37 569
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	23 265	33 260
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	18 627	19 503
Расходы на рекламу	15 640	16 590
Охрана	6 746	7 097
Профессиональные услуги	4 493	2 579
Командировочные расходы	2 582	3 107
Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	2 177	450
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	819	788
Расходы по кредитам, права требования по которым приобретены	426	697
Прочие расходы	8 366	2 532
Итого операционных расходов	1 736 301	1 366 681

26. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, в основном, связаны с различными методами, сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

26. Налог на прибыль (продолжение)

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	238 532	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	39 660	37 393
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(47 352)	5 011
Расходы по налогу на прибыль	230 840	42 404

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

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Начало периода	(8 511)	(45 904)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в совокупном доходе	47 352	(5 011)
Увеличение/(уменьшение) обязательства по налогу на прибыль за период, отражаемое в отчете о прибылях и убытках	(7 692)	42 404
Конец периода	31 149	(8 511)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года, представлена следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 128 181	1 144 493
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	225 636	228 899
Налоговый эффект от постоянных разниц	21 920	(179 943)
Разница за счет разных ставок налога на прибыль	(16 716)	(6 552)
Расходы по налогу на прибыль	230 840	42 404

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

26. Налог на прибыль (продолжение)

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Изменение	31 декабря 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в банках	76	76	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(23 317)	23 317
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 945	26 437	39 508
Основные средства	35 330	35 330	-
Выпущенные ценные бумаги	-	(12 882)	12 882
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(44 306)	44 306
Инвестиции до погашения	12 341	12 341	-
Субординированный заем	-	(7 401)	7 401
Резервы на возможные потери по прочим активам	103 671	(11 076)	114 747
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	134 694	38 657	96 037
Прочие активы	53 632	(29 298)	82 930
Общая сумма отложенных налоговых активов	405 689	(15 439)	421 128
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(3 445)	(3 445)	-
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(78 742)	51 334	(130 076)
Переоценка финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в капитал	(51 018)	(47 352)	(3 666)
Переоценка финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход другие	(10 541)	10 082	(20 623)
Основные средства	(287 246)	(28 994)	(258 252)
Прочие обязательства	(5 846)	(5 846)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(436 838)	(24 221)	(412 617)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(31 149)	(39 660)	8 511

27. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. По состоянию на 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	30 019 273	15 405 131
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6 224 030	5 128 059
Аккредитивы	666 600	489 295
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(673 469)	(583 382)
Итого обязательств кредитного характера	36 236 434	20 439 103

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

27. 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 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало периода	480 185	463 095
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	193 284	120 287
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	673 469	583 382

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

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

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

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

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

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

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

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1 определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- 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).

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Класс финансовых активов/обязательств	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 673 615	278 734	264 843	28 994 632	464 269	264 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 639 436	-	-	587 118	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	123 915	-	-	197 538	-

29. Управление капиталом

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

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

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

В состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированный заем, информация о котором представлена в Примечании 18 и собственный капитал акционеров Группы, включающий выпущенные акции резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об изменениях в капитале.

Руководство Группы раз в полгода проводит оценку структуры капитала Группы.

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

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

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2018 годом.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. 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 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Капитал первого уровня	11 073 154	9 986 404
Капитал второго уровня	3 442 020	3 548 535
Итого регулятивный капитал	14 515 174	13 534 939
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	10.3%	9.0%
Итого капитал	13.6%	12.2%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа включила в расчет капитала, полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности по субординированным долгам производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

30. Политика управления рисками

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

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

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

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 219 342	-	-	2 219 342
Обязательные резервы на счетах в Банке России	473 672	-	-	473 672
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9 211 314	1 794	4 084	9 217 192
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	3 957 874	4 495 805	2 931	8 456 610
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 493 878	42 780	10 476	50 547 134
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 465 608	-	-	3 465 608
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 639 436	-	-	10 639 436
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	150 863	-	-	150 863
Основные средства	1 664 324	-	-	1 664 324
Прочие активы	314 040	5 165	-	319 205
Итого активов	82 590 351	4 545 544	17 491	87 153 386
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	120 640	2 272	1 003	123 915
Депозиты банков	7 339 811	49 668	149	7 389 628
Средства клиентов	60 786 123	6 492	42 922	60 835 537
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 163 138	-	-	3 163 138
Отложенные налоговые обязательства	31 149	-	-	31 149
Прочие обязательства	1 086 541	8 304	-	1 094 845
Субординированный заем	3 442 020	-	-	3 442 020
Итого обязательств	75 969 422	66 736	44 074	76 080 232
Чистая балансовая позиция	6 620 929	4 478 808	(26 583)	11 073 154
Обязательства кредитного характера	36 236 434	-	-	36 236 434

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

30 июня 2019 года (неаудированные данные)	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	-	-	1 270 083	-	-	1 270 083
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		-	473 672	-		473 672
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (без акций и долей)	-	-	8 493 389	180 226	-	8 673 615
Производные финансовые активы	19	178	167 436	-	111 101	278 734
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	1 448 769	2 544 394	4 073 714	12 668	377 065	8 456 610
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-	-	50 547 134	50 547 134
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 465 608	-	-	3 465 608
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	10 600 970	38 466	-	10 639 436

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

Общие принципы управления ликвидностью:

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

31. Политика управления рисками (продолжение)

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

Приведенный анализ риска ликвидности и процентного риска представляющий следующее:

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

оставшийся срок, до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство; и

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

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

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

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

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

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.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	30 июня 2019 года (неаудированные данные) Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 219 342	-	-	-	-	-	2 219 342
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	473 672	473 672
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8 962 245	245 607	9 340	-	-	-	9 217 192
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	8 365 511	91 099	-	-	-	-	8 456 610
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 391 862	6 527 869	9 986 375	15 913 826	14 885 476	841 726	50 547 134
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	321 206	191 530	2 952 872	-	3 465 608
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 639 436	-	-	-	-	-	10 639 436
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	150 863	-	-	-	-	-	150 863
Основные средства	-	-	-	-	-	1 664 324	1 664 324
Прочие активы	319 205	-	-	-	-	-	319 205
Итого активов	33 048 464	6 864 575	10 316 921	16 105 356	17 838 348	2 979 722	87 153 386
Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	10 889	107 827	5 199	-	-	-	123 915
Депозиты банков	4 689 628	-	899 999	1 800 001	-	-	7 389 628
Средства клиентов	20 047 857	6 886 594	22 686 665	11 214 421	-	-	60 835 537
Выпущенные долговые ценные бумаги	306 655	107 996	727 437	1 486 701	534 349	-	3 163 138
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	31 149	31 149
Прочие обязательства	443 928	54 934	376 298	214 631	5 054	-	1 094 845
Субординированный заем	-	-	32 810	1 609 210	1 800 000	-	3 442 020
Итого обязательств	25 498 957	7 157 351	24 728 408	16 324 964	2 339 403	31 149	76 080 232
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года	7 549 507	(292 776)	(14 411 487)	(219 608)	15 498 945	2 948 573	11 073 154
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года	7 549 507	7 256 731	(7 154 756)	(7 374 364)	8 124 581	11 073 154	

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает потенциальные (возможные) будущие выплаты по финансовым обязательствам по состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные) Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	10 889	107 827	5 199	-	-	123 915
Депозиты банков	4 706 398	53 260	1 052 087	1 799 606	-	7 611 351
Депозиты клиентов	20 046 587	7 092 681	23 358 473	11 675 696	-	62 173 437
Выпущенные долговые ценные бумаги	310 990	104 967	767 848	1 646 889	534 349	3 365 044
Прочие финансовые обязательства	9 881	-	-	-	-	9 881
Субординированный заем	65 078	96 805	295 793	3 135 106	1 851 485	5 444 267
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	25 149 823	7 455 540	25 479 400	18 257 297	2 385 834	78 727 895

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	46 045	48 174	103 319	-	-	197 538
Депозиты банков	9 680 808	54 105	213 500	2 820 132	-	12 768 545
Депозиты клиентов	26 272 953	6 704 310	21 494 008	12 387 295	-	66 858 566
Выпущенные долговые ценные бумаги	153 492	247 982	793 688	4 468 016	770 869	6 434 047
Прочие финансовые обязательства	5 420	-	-	-	-	5 420
Субординированный заем	69 820	98 445	300 804	1 596 998	3 713 767	5 779 834
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	36 228 538	7 153 016	22 905 319	21 272 441	4 484 636	92 043 950

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

В таблице приведены денежные потоки, как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. 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	30 июня 2019 года (неаудированные данные) Итого
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1 334 086	3 371 250	18 135 853	6 867 287	30 019 273

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года Итого
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	4 826 793	3 116 160	7 588 060	7 730 741	1 977	23 263 736

Инструменты финансирования

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

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

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

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

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.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 доллар = 63.0756 рубля	Евро 1 евро = 71.8179 рубля	Прочая валюта и драгоцен- ные металлы	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные) Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 946 069	80 714	182 210	10 349	2 219 342
Обязательные резервы на счетах в Банке России	473 672	-	-	-	473 672
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 610 394	1 946 680	479 918	180 200	9 217 192
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	3 556 506	2 028 562	2 295 744	575 798	8 456 610
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 429 990	104 582	12 562	-	50 547 134
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 561 847	321 206	1 582 555	-	3 465 608
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 956 963	2 471 688	210 785	-	10 639 436
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	150 863	-	-	-	150 863
Основные средства	1 664 324	-	-	-	1 664 324
Прочие активы	313 894	4 843	173	295	319 205
Итого активов	74 664 522	6 958 275	4 763 947	766 642	87 153 386
Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	115 491	2 839	5 223	362	123 915
Депозиты банков	4 931 458	1 650 147	744 555	63 468	7 389 628
Средства клиентов	50 311 474	8 268 697	2 231 182	24 184	60 835 537
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 133 464	26 948	2 726	-	3 163 138
Отложенные налоговые обязательства	31 149	-	-	-	31 149
Прочие обязательства	1 086 717	6 402	1 482	244	1 094 845
Субординированный заем	2 416 456	1 025 564	-	-	3 442 020
Итого обязательства	62 026 209	10 980 597	2 985 168	88 258	76 080 232
Чистая балансовая позиция	12 638 313	(4 022 322)	1 778 779	678 384	11 073 154
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(70 117 489)	(66 248 585)	(31 481 066)	(2 528 079)	(170 375 220)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	68 643 509	70 294 961	29 690 728	1 836 309	170 465 507
Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	(1 473 981)	4 046 376	(1 790 338)	(691 771)	90 286
Открытая позиция	11 164 332	24 054	(11 559)	(13 387)	11 163 440

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

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

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.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Политика управления рисками (продолжение)

Контроль над валютным риском строится следующим образом:

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

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года Группа соблюдала лимиты открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России.

31. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	4 429	54 335 650	4 166	48 908 709
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	983		-	
- ключевой управленческий персонал	3 446		4 166	
Оценочный резерв под убытки	(95)	(3 788 516)	(55)	(3 605 777)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(41)		-	
- ключевой управленческий персонал	(54)		(55)	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	260 759	9 217 192	260 758	29 723 779
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	260 759		260 758	
Средства клиентов	(8 810 802)	(60 835 537)	(10 565 401)	(65 433 028)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(7 079 732)		(9 053 244)	
- акционеры	(32 868)		(32)	
- ключевой управленческий персонал	(1 698 202)		(1 512 125)	
Прочие обязательства	(448)	(1 094 845)	(17)	(1 037 911)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(5)		(7)	
- ключевой управленческий персонал	(443)		(10)	
Субординированный заем	(3 442 020)	(3 442 020)	(3 435 755)	(3 548 535)
- акционеры	(3 442 020)		(3 435 755)	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям в составе условных обязательств	(4 918)	(6 224 030)	(5)	(5 613 849)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		-	
- ключевой управленческий персонал	(4 918)		(5)	

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		30 июня 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- выплаченные краткосрочные вознаграждения	(189 827)	(818 024)	(171 081)	(748 372)
- страховые взносы	(30 289)	(203 385)	(27 344)	(185 911)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений всего:	(122 213)	(159 120)	(138 309)	(175 754)
в том числе начисления в отчетном периоде				
- по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	(35 200)	(52 057)
- обязательства по страховым взносам	-	-	(5 305)	(8 004)

В отчете о прибылях или убытках за периоды, закончившиеся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		30 июня 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	212	3 991 594	273	3 745 604
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	7		-	
- ключевой управленческий персонал	205		273	
Процентные расходы	(335 731)	(1 991 925)	(285 448)	(1 835 974)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(105 691)		(127 440)	
- ключевой управленческий персонал	(34 413)		(28 581)	
- акционеры (в т.ч. по субординированному займу)	(195 627)		(129 427)	
Оценочный резерв под убытки	(40)	(531 887)	(57)	(145 325)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(41)		-	
- ключевой управленческий персонал	1		(57)	
Доходы/расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(5 577)	1 424 791	-	(392 020)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(5 577)		-	

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	436 335	(697 397)	(421 764)	190 943
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	240 523		(356 989)	
- ключевой управленческий персонал	91 836		(64 775)	
- акционеры	103 976		-	
Комиссионные доходы	1 225	724 034	2 119	543 604
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	993		1 807	
- ключевой управленческий персонал	230		310	
- акционеры	2		2	
Операционные доходы	246	154 953	64	18 845
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	145		-	
- ключевой управленческий персонал	101		64	
Операционные расходы	(779)	(1 736 301)	(308)	(1 366 681)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(779)		(308)	

32. Сообщение о существенном событии

2 июля 2019 года Группа объявила и выплатила дивиденды за 2018 год в размере 75 руб. на акцию по привилегированным акциям на общую сумму 8 175 тыс. руб.

29 июля 2019 года начал работу Кредитно-кассовый офис «Екатеринбургский» ПАО АКБ «Металлинвестбанк» по адресу: г. Екатеринбург, ул. Сурикова, д.31

От имени Руководства:

Председателя Правления
Кузьмич Т.В.

26 августа 2019 года
г. Москва



Главный бухгалтер
Мурашова Е.С.

26 августа 2019 года
г. Москва