

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года на территории РФ работали 5 филиалов Банка, расположенных в Белгороде, Выксе, Перми, Нижнем Новгороде и Новосибирске.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года собственные облигации Банка были размещены на Московской Бирже «ММВБ-РТС».

В течение 2016 года среднесписочная численность сотрудников Группы составляла 1 159 человек (2015 год: 1 052 человека).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2016 года, %	31 декабря 2015 года, %
Акционеры/держатели выпущенных акций		
Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций:		
АО «ОМК-Сервис»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00
Конечные бенефициары:		
Седых Анатолий Михайлович	70,00	70,00
Шевелев Евгений Леонидович	18,00	18,00
Анисимов Валерий Павлович	12,00	12,00
Итого	100,00	100,00

Банк является членом следующих профессиональных ассоциаций, объединений и бирж:

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

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

В результате консолидации с 1 июля 2016 года Банк является головной кредитной организацией банковской Группы. Консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность контролируемого Банком ипотечного агента компании ООО «ИА Металлинвест-1».

2. Основные принципы подготовки отчетности

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевого инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

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 34.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обменный курс на конец периода		
1 доллар США	60.6569	72.8827
1 евро	63.8111	79.6972

3. Операционная среда

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

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

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

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

4. Основные принципы учетной политики

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

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

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

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS)) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратной РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям. Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды. Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Группы, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Группа продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 10. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов/средств ЦБРФ.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды, предоставленные клиентам.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратной покупки в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными, займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством всех возможных мер по взысканию причитающихся сумм, а также после реализации имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыли или убытки.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли или убытки. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой части.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные Группой, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Группы вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций, не отражаются в составе прибылей или убытков.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Комбинированные финансовые инструменты

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов, или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, договоры РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный заем и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и, таким образом, считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время, исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента.

Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных событий исходя из указанных условных сумм. Группа приобретает свопы по кредитному риску у специализированных страховых компаний и банков с целью снижения риска дефолта контрагента по ценной бумаге, являющейся предметом свопа.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель. Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор. Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Группы в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 30 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 30 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания. В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам.

Название объекта	Норма амортизации
------------------	-------------------

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	5-20%
Прочие	50-80%
НМА	4%-20%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Группы. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

Объект основных средств списывается в случае продажи или в случае, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Драгоценные металлы. Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Убыточные договоры. Существующие обязательства по убыточным договорам учитываются в составе резерва предстоящих расходов и оцениваются по тем же принципам. Договор считается убыточным, если Группа приняла на себя договорные обязательства, выполнение которых связано с неизбежными убытками, то есть сумма расходов по выполнению обязательств превышает экономические выгоды, которые предположительно будут получены по договору.

Реструктуризация. Резерв на проведение реструктуризации формируется на дату, когда Группа разработала подробный официальный план реструктуризации и создала обоснованные ожидания проведения реструктуризации, либо, начав выполнять этот план, либо доведя его содержание до всех заинтересованных лиц. Резерв под реструктуризацию создается только на сумму прямых затрат, связанных с ее осуществлением, которые представляют собой затраты, в обязательном порядке обусловленные реструктуризацией и не связанные с текущей деятельностью.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность. Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности каждой компании группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Затраты по займам. Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или созданием активов, для подготовки которых к запланированному использованию или продаже необходимо значительное время, включаются в стоимость таких активов до тех пор, пока они не будут готовы к запланированному использованию или продаже.

Доходы, полученные в результате временного инвестирования полученных заемных средств до момента их расходования на приобретение квалифицируемых активов, вычитаются из расходов на привлечение заемных средств.

Все прочие затраты по займам отражаются в прибылях или убытках по мере их возникновения.

Пенсионные обязательства. Платежи по планам пенсионного обеспечения с установленными взносами относятся на расходы по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на пенсионные выплаты.

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

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

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

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих данные, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 37 317 148 тыс. руб. и 35 037 363 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 3 543 451 тыс. руб. и 4 622 658 тыс. руб., соответственно.

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

6.1 Стандарты, оказывающие влияние на консолидированную финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации». Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Применение этих поправок не оказало влияния на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

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

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Группы с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации». Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- (а) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- (б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Группа использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов. Группа применила эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

6.2 Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к: а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

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

Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2016 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Группы сделало следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность:

Классификация и оценка

- Ссуды, предоставленные клиентам, как раскрыто в Примечании 12, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Корпоративные облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечании 13: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, корпоративные облигации будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

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

Обесценение. Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, ссуд, предоставленных клиентам (Примечание 12), прочих финансовых активов (Примечание 17) и договоров финансовой гарантии (Примечание 31).

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

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и в настоящий момент оценивает возможное влияние новой модели обесценения на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Оценка влияния, приведенная выше, была сделана на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года на основе фактов и обстоятельств, существовавших на эту дату. Поскольку факты и обстоятельства могут измениться до 1 января 2018 года (ожидаемой даты первоначального применения МСФО (IFRS) 9, с учетом того, что Группа не планирует применять стандарт досрочно), оценка возможного влияния также может быть пересмотрена.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на консолидированную отчетность Группы, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа руководством не представляется возможным. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

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

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду. Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

На 31 декабря 2016 года у Группы были договорные обязательства по нерасторгаемым договорам операционной аренды на сумму 112 525 тыс. руб. МСФО (IAS) 17 не требует признания активов в форме права пользования или обязательства по будущим платежам в отношении этих договоров аренды, вместо этого, определенная информация в отношении договорных обязательств по операционной аренде раскрыта в Примечании 31. Предварительный анализ показывает, что эти соглашения будут соответствовать определению аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, соответственно, Группа отразит активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении этих договоров, за исключением тех, которые будут соответствовать критериям краткосрочной аренды или аренды активов с низкой стоимостью в МСФО (IFRS) 16. Новое требование признавать активы в форме права пользования и соответствующее арендное обязательство, как ожидается, окажет существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

При этом, руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы в отношении договоров финансовой аренды, в которых Группа является арендатором (в связи с тем, что в финансовой отчетности уже признаны активы и связанные с ними обязательства по финансовой аренде), а также в отношении договоров аренды (как операционной, так и финансовой), в которых Группа является арендодателем.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.

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

3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
- прекращается признание предыдущего обязательства;
 - операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевыми инструментами на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибыли или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибыли или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;

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

- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Группа использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

Группа произвела реклассификацию отдельных статей в составе активов. В результате реклассификации «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» были выделены в отдельную статью. Статьи консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о движении денежных средств были скорректированы следующим образом:

Консолидированный отчет о финансовом положении	31 декабря 2015 года		
	Перво- начально отражено	Сумма реклассифи- кации	Пересмотрено
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	477 410	477 410
Прочие активы	873 841	(477 410)	396 431
Итого	873 841	-	873 841

Консолидированный отчет о движении денежных средств	31 декабря 2015 года		
	Перво- начально отражено	Сумма реклассифи- кации	Пересмотрено
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности			
Чистое увеличение прочих активов	(24 393)	(36 194)	(60 587)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	36 194	36 194
Итого	(24 393)	-	(24 393)

В соответствии с МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» Группа изменила метод представления денежных потоков за 2016 и 2015 год с косвенного на прямой метод представления консолидированного отчета о движении денежных средств. Стандарт поощряет использование прямого метода представления денежных потоков от операционной деятельности. Прямой метод предоставляет информацию, которая может быть полезной для оценки будущих денежных потоков и которая недоступна в случае использования косвенного метода. В соответствии (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» данное изменение учетной политики приведет к тому, что консолидированная финансовая отчетность содержит надежную и более уместную информацию о денежных потоках Группы.

8. 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.

Операции между сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов (неаудиро- вано)	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов (неаудиро- вано)	Казначей- ство и инвести- ционная деятель- ность (неаудиро- вано)	Факторин- говые операции (неаудиро- вано)	31 декабря 2016 года / год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года (неаудиро- вано)
Процентные доходы	1 925 926	2 185 381	1 388 916	1 004 422	6 504 645
Процентные расходы	(2 296 465)	(613 796)	(681 055)	(204 030)	(3 795 346)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	189 937	(52 293)	-	(104 615)	33 029
Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	824 419	-	824 419
Доходы по операциям с финансовыми активами для продажи	-	-	68 472	-	68 472
Доходы от переоценки и по операциям с иностранной валютой	-	-	195 150	-	195 150
Расходы от переоценки и по операциям с драгоценными металлами	-	-	(62 204)	-	(62 204)
Доходы по услугам и комиссии	127 619	536 585	47 261	-	711 465
Расходы по услугам и комиссии	(10 945)	(50 021)	(139 045)	(29)	(200 040)
Формирование резервов по гарантиям	-	123 779	-	-	123 779
Обесценение долгосрочных активов для продажи	(53 633)	-	-	-	(53 633)
Прочие доходы	27 566	22 021	57 244	1 450	108 281
Операционные расходы	(995 685)	(1 096 052)	(371 640)	(239 537)	(2 702 914)
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1 611 427	(833 504)	(711 300)	(66 623)	-
Итого сегментные доходы	525 747	222 100	616 218	391 038	1 755 103
Формирование резерва на потери по прочим активам					(482 746)
Расходы по налогу на прибыль					(268 991)
Итого нераспределенные статьи					(751 737)
Чистая прибыль за год					1 003 366
Сегментные активы и обязательства					
Сегментные активы	16 363 815	14 114 848	32 782 031	5 536 170	68 796 864
Отложенные налоговые активы					70 571
Сегментные обязательства	(33 109 334)	(17 456 601)	(4 960 665)	(5 068 952)	(60 595 552)
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(58 341)	(51 326)	(9 470)	(8 769)	(127 906)

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов (неаудиро- вано)	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов (неаудиро- вано)	Казначей- ство и инвести- ционная деятель- ность (неаудиро- вано)	Факторин- говые операции (неаудиро- вано)	31 декабря 2015 года/ год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года Итого (неаудиро- вано)
Процентные доходы	1 776 843	2 665 041	1 535 012	1 050 680	7 027 576
Процентные расходы	(2 115 785)	(1 878 788)	(776 433)	(160 026)	(4 931 032)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(671 627)	(1 140 534)	-	(161 895)	(1 974 056)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	861 748	-	861 748
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	1 562	-	1 562
Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	-	-	2 739 583	-	2 739 583
Чистая прибыль от переоценки и по операциям с драгоценными металлами	-	-	41 148	-	41 148
Доходы по услугам и комиссии	126 523	418 357	31 842	-	576 722
Расходы по услугам и комиссии	(19 032)	(27 423)	(130 013)	(7 471)	(183 939)
Формирование резерва по гарантиям и прочим активам	-	(656 022)	-	-	(656 022)
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Операционные расходы	(830 499)	(1 054 909)	(367 679)	(152 559)	(2 405 646)
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1 349 977	698 502	(1 897 194)	(151 285)	-
Итого сегментные (расходы) / доходы	(383 600)	(975 776)	2 039 576	417 444	1 097 644
Итого нераспределенные статьи					(173 215)
Чистая прибыль за год					924 429
Сегментные активы и обязательства					
Сегментные активы	14 319 205	15 053 178	39 402 209	5 002 866	73 777 458
Сегментные обязательства	(28 681 840)	(29 232 496)	(5 593 786)	(2 348 289)	(66 062 742)
Отложенные налоговые обязательства					(206 331)
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(58 919)	(51 835)	(9 564)	(8 855)	(129 173)

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства в кассе	1 222 551	1 074 689
Корреспондентский счет в Банке России (ЦБ РФ)	900 305	1 598 159
Корреспондентские счета	5 158 967	2 372 829
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	3 560 239	12 806 952
Итого денежные средства и их эквиваленты	10 842 062	17 852 629

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа разместила средства в 2 банках на сумму 4 064 849 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа разместила средства в 3 банках на сумму 8 008 336 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов включена сумма 1 107 216 тыс. руб. однодневных облигаций ПАО «Банк ВТБ», которые фактически являются однодневными депозитами банка.

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

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долговые ценные бумаги	14 289 699	11 674 323
Производные финансовые инструменты	175 432	1 108
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	14 465 131	11 675 431
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14 465 131	11 675 431

Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, включают:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2016 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги:				
Еврооблигации РФ	4.5%-12.8%	6 036 090	5%-13%	4 838 905
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6.4%-11.9%	4 641 029	6%-15%	2 064 489
Еврооблигации российских компаний	3.2%-9.3%	2 687 940	4%-10%	3 828 980
Облигации российских компаний	9.2%-12%	843 377	8%-14%	281 994
Долговые ценные бумаги местных органов власти	9.2%-12.3%	81 263	12%-13%	85 320
Облигации российских банков	-	-	12%-15%	574 635
Итого вложения в долговые ценные бумаги		14 289 699		11 674 323

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали Облигации федерального займа (ОФЗ) на сумму 3 158 079 тыс. руб., которые были использованы в качестве залога по соглашениям с Федеральным казначейством Министерства финансов РФ на предоставление финансирования по сделкам РЕПО (Примечание 19). По состоянию на 31 декабря 2015 года передачи ценных бумаг в качестве залога по сделкам РЕПО не производилось.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года производные финансовые инструменты и сделки спот были представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой и драгоценными металлами						
Сделки спот	65 730 709	3 817	-	49 141 842	50 262	64 600
Фьючерсные контракты с поставкой	48 383 268	-	-	11 100 298	-	-
Форвардные контракты	4 889 149	161 777	28	52 824 002	-	41 454
Беспоставочные форвардные контракты	219 760	13 655	-	172 951	-	9 289
Беспоставочные фьючерсные контракты	2 673 953	-	-	5 005 223	-	-
Контракты на процентную ставку						
Процентные свопы в одной валюте	1 107 233	-	4 924	2 200 903	1 108	-
Беспоставочные фьючерсные контракты на ставку однодневных кредитов RUONIA						
	1 010 000	-	-	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты и сделки спот	124 014 072	179 249	4 952	120 445 219	51 370	115 343

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

11. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	1 704 184	-
Средства на счетах в биржах и забронированные для расчетов по операциям с ценными бумагами	1 316 706	3 825 766
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	130 016	852 393
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	3 150 906	4 678 159

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года средства банков и иных финансовых учреждений включали ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО на сумму 130 016 тыс. руб. и 852 393 тыс. руб., которые были погашены в январе 2017 года и в феврале 2016 года, соответственно.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовая стоимость активов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость полученного обеспечения, составили:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации компаний	130 016	144 820	-	-
Корпоративные облигации	-	-	852 393	887 635
Итого	130 016	144 820	852 393	887 635

12. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, выданные юридическим лицам, всего	21 278 217	21 183 663
в т.ч.		
Ссуды малому и среднему бизнесу	7 797 916	6 282 128
Ссуды корпорациям	6 759 899	9 421 652
Факторинг	6 416 949	5 075 865
Требования по гарантиям	178 975	172 329
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	96 738	115 296
прочие	27 740	116 393
Ссуды, выданные физическим лицам, всего	16 038 931	13 853 700
в т.ч.		
Ипотечные и жилищные кредиты	10 595 197	8 420 133
Кредиты на различные нужды	5 434 954	5 414 225
Автокредиты	8 780	19 342
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	37 317 148	35 037 363
За вычетом резерва под обесценение	(3 543 451)	(4 622 658)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	33 773 697	30 414 705

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	14 716 016	12 977 161
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	3 690 302	2 765 996
Ссуды, обеспеченные гарантиями	3 638 355	3 493 513
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и автотранспорта	762 775	715 685
Ссуды, обеспеченные залогом прочих ценных бумаг	96 738	-
Ссуды, обеспеченные залогом векселей	69 889	45 600
Необеспеченные ссуды (в т.ч. факторинг и потребительские ссуды)	14 343 073	15 039 408
Итого	37 317 148	35 037 363
За вычетом резерва под обесценение	(3 543 451)	(4 622 658)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	33 773 697	30 414 705

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, выданные физическим лицам	16 038 931	13 853 700
Анализ ссуд, выданных юридическим лицам, по секторам экономики:		
Торговля (в т.ч. факторинг)	14 953 197	12 023 991
Производство	3 082 909	3 272 040
Аренда	861 055	989 563
Строительство	825 627	751 270
Сельское хозяйство	490 976	539 749
Транспорт	393 808	-
Услуги	265 871	485 801
Финансовый сектор	119 831	2 770 091
Прочие	284 943	351 158
Итого ссуды, выданные юридическим лицам	21 278 217	21 183 663
Итого ссуды, выданные до вычета резерва под обесценение	37 317 148	35 037 363
За вычетом резерва под обесценение	(3 543 451)	(4 622 658)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	33 773 697	30 414 705

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Группа применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов. Согласно внутренним рейтингам заемщикам по непросроченным необесцененным кредитам присваиваются следующие категории качества:

- В состав «Ссуд высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим безупречную кредитную историю в Группе и у других кредиторов; которые являются прибыльными компаниями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности.
- В состав «Ссуд среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов; которые возможно допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые являлись прибыльными компаниями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент.

К категории «Обесцененные» относятся ссуды, выданные заемщикам, не включенным в две описанные выше категории.

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

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам – необесцененные	32 226 296	(263 075)	31 963 221	29 718 089	(485 195)	29 232 894
Ссуды высшего качества	30 240 050	(82 388)	30 157 662	26 131 882	(156 264)	25 975 618
Ссуды среднего качества	1 986 246	(180 687)	1 805 559	3 586 207	(328 931)	3 257 276
Ссуды, предоставленные клиентам – обесцененные	5 090 852	(3 280 376)	1 810 476	5 319 274	(4 137 463)	1 181 811
Непросроченные ссуды	2 709 495	(959 929)	1 749 566	2 038 551	(876 381)	1 162 170
Просроченные прочие ссуды – менее 90 дней	136 626	(85 231)	51 395	131 425	(113 299)	18 126
Просроченные прочие ссуды – от 90 до 180 дней	53 619	(44 104)	9 515	1 059	(582)	477
Просроченные прочие ссуды – свыше 180	-	-	-	2 499	(1 461)	1 038
Просроченные ссуды низкого качества – менее 90 дней	82 280	(82 280)	-	68 978	(68 978)	-
Просроченные ссуды низкого качества – от 90 до 180 дней	27 382	(27 382)	-	141 351	(141 351)	-
Просроченные ссуды низкого качества – свыше 180	2 081 450	(2 081 450)	-	2 935 411	(2 935 411)	-
Итого	37 317 148	(3 543 451)	33 773 697	35 037 363	(4 622 658)	30 414 705

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой были выданы кредиты одному заемщику на сумму 1 518 534 тыс. руб., что представляло собой значительную концентрацию. В 2016 году данные кредиты были погашены.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация по коллективно оцененным и индивидуально оцененным кредитам на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Ссуды, выданные юридическим лицам				
Коллективно оцененные	13 902 324	(1 431 363)	12 470 961	10,3%
Индивидуально оцененные	7 375 893	(1 227 096)	6 148 797	16,6%
Итого ссуды, выданные юридическим лицам	21 278 217	(2 658 459)	18 619 758	12,5%
Ссуды, выданные физическим лицам				
Коллективно оцененные	15 189 110	(532 722)	14 656 388	3,5%
Индивидуально оцененные	849 821	(352 270)	497 551	41,5%
Итого ссуды, выданные физическим лицам	16 038 931	(884 992)	15 153 939	5,5%
Итого	37 317 148	(3 543 451)	33 773 697	9,5%
	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Ссуды, выданные юридическим лицам				
Коллективно оцененные	12 752 767	(1 999 606)	10 753 161	15,7%
Индивидуально оцененные	8 430 896	(1 483 686)	6 947 210	17,6%
Итого ссуды, выданные юридическим лицам	21 183 663	(3 483 292)	17 700 371	16,4%
Ссуды, выданные физическим лицам				
Коллективно оцененные	12 285 738	(502 897)	11 782 841	4,1%
Индивидуально оцененные	1 567 962	(636 469)	931 493	40,6%
Итого ссуды, выданные физическим лицам	13 853 700	(1 139 366)	12 714 334	8,2%
Итого	35 037 363	(4 622 658)	30 414 705	13,2%

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года были предоставлены ссуды трем крупнейшим заемщикам/группам заемщиков на общую сумму 3 880 251 тыс. руб. и 4 239 464 тыс. руб., соответственно. При этом по состоянию на 31 декабря 2016 года тройку крупнейших заемщиков/групп заемщиков составляли заемщики по операциям факторинга с регрессом.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 251 399 тыс. руб. и 153 709 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
	Ссуда после вычета резерва под обесценение, тыс. руб.	Ссуда после вычета резерва под обесценение, тыс. руб.
Крупнейшая группа заемщиков по факторингу с регрессом в т.ч. крупнейший контрагент по факторингу с регрессом	1 706 964 1 314 403	1 153 666 1 081 196
Крупнейший заемщик по кредитным договорам Крупнейшая группа заемщиков по кредитным договорам	500 000 707 257	1 518 534 953 802

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 96 738 тыс. руб. и на 115 296 тыс. руб., соответственно, которые были погашены в январе 2017 года и в феврале 2016 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	68 847	76 669	-	-
Облигации банков	19 736	21 935	-	-
Долговые ценные бумаги местных органов власти	8 155	9 075	29 751	32 804
Облигации РФ	-	-	85 545	175 607
Итого	96 738	107 679	115 296	208 411

Информация о движении резервов под обесценение за периоды, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлена следующим образом:

1 января 2015 года	2 543 796
Формирование резервов по кредитам выданным	1 974 056
Формирование резервов по гарантиям исполненным	172 329
Списание активов	(67 523)
31 декабря 2015 года	4 622 658
Восстановление резервов	(33 029)
Списание активов	(268 388)
Убытки от уступки проблемных активов	(777 790)
31 декабря 2016 года	3 543 451

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 906 827	-
- Корпоративные облигации компаний	679 953	1 400 717
- Еврооблигации российских компаний	360 567	2 300 038
- Еврооблигации РФ	324 315	1 268 068
- Муниципальные облигации	303 378	406 904
- Облигации банков	-	49 634
Итого долговые ценные бумаги	3 575 040	5 425 361
Долевые ценные бумаги		
Акции организаций и прочее участие	323 881	324 008
Обесценение долевых ценных бумаг	(210 175)	(258 049)
Итого долевые ценные бумаги	113 706	65 959
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 688 746	5 491 320

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года долговые ценные бумаги в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2016 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11.0%	1 906 827	-	-
Корпоративные облигации	7.6%-8.8%	679 953	7%-16%	1 400 717
Еврооблигации российских компаний	4.5%-8.7%	360 567	4%-10%	2 300 038
Долговые ценные бумаги местных органов власти	6.5%-10.9%	303 378	6%-11%	406 904
Еврооблигации РФ	5.0%	324 315	7.5%	1 268 068
Облигации финансовых учреждений	-	-	7%-10%	49 634
Итого долговые ценные бумаги		3 575 040		5 425 361

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года долевые ценные бумаги были представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
ООО «Фирма «Бластер+»	106 466	58 681
Прочие	7 240	7 278
Итого долевые ценные бумаги	113 706	65 959

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2016 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2015 года
Еврооблигации РФ	-	-	6.90%	444 021
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	444 021

Инвестиции, удерживаемые до погашения, были реализованы в рамках оферты-обмена неликвидных выпусков, проведенной Минфином РФ. Руководство допускает возможность реализации полученных взамен ликвидных ценных бумаг, поэтому они были классифицированы в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

15. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Земельные участки и дома	265 339	215 553
Нежилые помещения	200 168	236 089
Прочее	850	25 768
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	466 357	477 410

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

1 января 2015 года	391 834
Поступления	121 770
Реализация	(36 194)
31 декабря 2015 года	477 410
Поступления	244 889
Реализация	(202 309)
Обесценение	(53 633)
31 декабря 2016 года	466 357

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и прочая недвижимость	Мебель и оборудование	Прочие	Нематериальные активы и капитальные затраты	Итого
Остаток на 1 января 2015 года	1 811 769	329 329	190 279	47 254	2 378 631
Приобретение	107 255	41 800	3 822	-	152 877
Выбытие	(1 169)	(48 118)	(25 028)	(52)	(74 367)
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 917 855	323 011	169 073	47 202	2 457 141
Приобретение	2 499	25 287	47 875	19 001	94 662
Выбытие	(3 971)	(25 909)	(67 489)	(46 985)	(144 354)
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 916 383	322 389	149 459	19 218	2 407 449
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2014 года	50 053	189 796	33 591	33 334	306 774
Амортизационные отчисления	37 324	51 198	31 893	8 758	129 173
Выбытие	(712)	(48 182)	(6 528)	(50)	(55 472)
Остаток на 31 декабря 2015 года	86 665	192 812	58 956	42 042	380 475
Амортизационные отчисления	52 275	46 327	26 922	2 382	127 906
Выбытие	(157)	(13 623)	(26 272)	(42 016)	(82 068)
Остаток на 31 декабря 2016 года	138 783	225 516	59 606	2 408	426 313
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	1 761 716	139 533	156 688	13 920	2 071 857
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	1 831 190	130 199	110 117	5 160	2 076 666
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	1 777 600	96 873	89 853	16 810	1 981 136

Стоимость полностью самортизированных основных средств на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составляет 120 022 тыс. руб. и 95 847 тыс. руб. соответственно.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы:		
Требование по взысканию денежных средств, списанных в результате хакерской атаки	456 991	-
Дебиторская задолженность по прочим операциям	80 580	93 861
Требования по срочным контрактам с иностранной валютой	3 817	50 262
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 877	-
За вычетом резервов под обесценение	(512 539)	(43 215)
Итого прочие финансовые активы	31 726	100 908
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги к возмещению	4 895	272 767
Прочие активы, полученные по договорам отступного	3 407	17 647
Прочее	-	5 109
Итого прочие нефинансовые активы	8 302	295 523
Итого прочие активы	40 028	396 431

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

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015 года	40 421
Формирование резерва под обесценение в течение 2015 года	2 794
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	43 215
Формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 2016 года	25 755
Формирование резерва по требованиям по взысканию денежных средств, списанных в результате хакерской атаки	456 991
Списание активов	(13 422)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	512 539

29 февраля 2016 года неустановленными злоумышленниками была предпринята попытка несанкционированного доступа в систему коммуникации между расчетным центром ЦБ РФ и автоматизированным рабочим местом ответственного сотрудника Банка, в результате которой был запущен процесс вывода с корреспондентских счетов Банка денежных средств на общую сумму около 667 миллионов рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года требования по взысканию денежных средств, выведенных в ходе хакерской атаки, составили 456 991 тыс. руб. и были зарезервированы в полном объеме.

Руководство Банка предприняло комплекс мер по предотвращению аналогичных ситуаций в будущем. Данные меры включают, в частности: пересмотр и усиление алгоритмов доступа в ИТ-систему Банка, изменение механизма проведения платежей с Банком России, ограничение доступа сотрудников к серверам и сети Интернет. Руководство считает предпринятые меры достаточными и адекватными, чтобы свести к минимуму вероятность повторения аналогичного инцидента в будущем, однако не может полностью исключить вероятность дальнейших внешних нелегитимных воздействий на ИТ-систему Банка.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета других банков	3 542 706	3 276 841
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений	5 588 211	5 101 198
Итого средства банков	9 130 917	8 378 039

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года депозиты банков в сумме 4 639 151 тыс. руб. и 3 400 072 тыс. руб., составляет 51% и 40% соответственно на долю одного банка, что представляет собой значительную концентрацию. Данные средства были привлечены от АО «МСП Банка» в рамках реализации государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. Средства, полученные по данным кредитам, были направлены на кредитование компаний малого и среднего бизнеса, в том числе в рамках факторинговых операций. См. Примечание 12.

19. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 364 695	4 149 314
- Срочные депозиты	8 775 196	18 518 096
в т.ч. депозиты, полученные по соглашениям РЕПО	3 001 574	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	673 955	899 836
- Срочные вклады	29 575 766	26 929 566
Итого средства клиентов	43 389 612	50 496 812

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года депозиты клиентов в сумме 8 483 135 тыс. руб. и 23 075 268 тыс. руб. (20% и 44%) соответственно были получены от 6 и 10 клиентов соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения (Примечание 10), и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость депозита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации РФ	3 001 574	3 158 079
Итого	3 001 574	3 158 079

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Средства клиентов (продолжение)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Физические лица	30 249 721	27 829 402
Производство, в том числе металлургия	4 140 407	16 062 516
Государственное управление	3 001 574	-
Оптовая и розничная торговля	2 542 053	2 194 251
НИОКР	934 370	50 013
Финансовая и страховая деятельность	802 253	1 577 797
Строительство и ландшафтные работы	650 794	997 253
Деятельность в области информации и связи	321 456	-
Услуги	59 734	854 471
Прочее	687 250	931 109
Итого средства клиентов	43 389 612	50 496 812

Аккредитивы к оплате являются покрытыми аккредитивами, которые обеспечены средствами клиентов в сумме 452 605 тыс. руб. (Примечание 31).

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Ставка процента/ дисконта, годовых %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации, выпущенные ООО «ИА МЕТАЛЛИНВЕСТ-1»	август 2046	10.25%	2 977 584	-
Дисконтные векселя	март 2015-апрель 2019	0.4%-11.2%	1 967 766	2 311 730
Облигации, выпущенные Банком	май 2020	11%	278 253	1 852 261
Процентные векселя	март 2015-август 2019	0.75%-8.5%	41 894	60 724
Расчетные векселя	январь 2017-сентябрь 2019	-	51 044	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			5 316 541	4 224 715

В соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» создано специальное юридическое лицо – ООО «ИА Металлинвест-1», которое выступило эмитентом и держателем покрытия в виде портфеля ипотечных кредитов. ПАО АКБ «Металлинвестбанк» как банк-организатор отделил часть ипотечных кредитов и передал их ООО «ИА Металлинвест-1» путем действительной продажи. ООО «ИА Металлинвест-1» привлек финансирование за счет выпуска облигаций с ипотечным покрытием и направил доход от размещения облигаций на покупку портфеля ипотечных кредитов у ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Сделка по секьюритизации части ипотечного портфеля и размещению облигационного займа с ипотечным покрытием осуществлялась под поручительство АО «АИЖК».

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по обязательствам кредитного характера	406 722	530 501
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	160 184	70 805
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	115 696	81 586
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	97 060	180 000
Кредиторская задолженность по прочим операциям	23 970	19 569
Обязательства по срочным контрактам	18 523	64 600
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	17 350	-
Незавершенные расчеты банка	2 104	-
Итого прочие финансовые обязательства	841 609	947 061
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	89 204	64 257
Прочее	22 028	18 426
Итого прочие нефинансовые обязательства	111 232	82 683
Итого прочие обязательства	952 841	1 029 744

22. Субординированный заем

Субординированный заем представлен следующим образом:

Кредитор	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АО «ОМК-Сервис»	Рубли	2024	14.5%	1 800 689	1 800 689
ООО «Инвест-финанс»	Рубли	2021	9.0%	-	32 000
ООО «Инвест-финанс»	Рубли	2021	12.0%	-	50 000
Итого субординированный заем				1 800 689	1 882 689

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

В 2016 году займы, полученные от ООО «Инвест-финанс», были досрочно погашены.

23. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Уставный капитал (продолжение)

В 2016 году Группа объявила и выплатила дивиденды за 2015 год в размере 336,53 руб. на акцию по обыкновенным акциям на общую сумму 379 976 тыс. руб. и 75 руб. на акцию по привилегированным акциям на общую сумму 8 175 тыс. руб.

В 2015 году Группа объявила и выплатила дивиденды за 2014 год в размере 45,9 руб. на акцию по обыкновенным акциям на общую сумму 51 826 тыс. руб. и 75 руб. на акцию по привилегированным акциям на общую сумму 8 175 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общебанковских рисков включая будущие убытки прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резервный фонд создан в соответствии с уставом Группы предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в российском бухгалтерском учете Банка.

24. Чистый процентный доход

	2016	2015
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	5 046 031	4 934 368
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	376 087	832 967
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости	1 082 527	1 260 241
Итого процентные доходы	6 504 645	7 027 576
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	5 115 729	5 486 647
Проценты по средствам в банках	276 149	244 446
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	30 240	36 242
Итого процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5 422 118	5 767 335
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, изначально оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	746 056	1 189 003
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	336 471	71 238
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	1 082 527	1 260 241
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	2 646 116	3 221 649
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	490 650	488 566
Проценты по средствам банков, Центрального банка Российской Федерации и других финансовых учреждений	394 435	950 473
Проценты по субординированному займу	264 145	270 344
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	3 795 346	4 931 032
Чистые процентные доходы	2 709 299	2 096 544

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	2016	2015
Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	640 517	1 473 989
Прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	183 902	(612 241)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	824 419	861 748
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлена следующим образом:		
Торговые операции нетто	512 748	(188 327)
Изменение справедливой стоимости	311 671	1 050 075
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	824 419	861 748

26. Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой

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

	2016	2015
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки иностранной валюты	(864 905)	3 214 524
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 060 055	(474 941)
Чистая прибыль от переоценки и по операциям с иностранной валютой	195 150	2 739 583

27. (Убыток)/прибыль от переоценки и по операциям с драгоценными металлами

(Убыток)/прибыль от переоценки и по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	2 016	2015
Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	422 511	215 571
Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	(455 017)	(193 172)
Доходы от переоценки драгоценных металлов	484 599	256 643
Расходы от переоценки драгоценных металлов	(514 297)	(237 894)
(Убыток)/прибыль от переоценки и по операциям с драгоценными металлами	(62 204)	41 148

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссии за предоставление банковских гарантий	249 243	161 090
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и за осуществление переводов денежных средств	178 058	205 790
Комиссии по агентским договорам с застройщиками и за присоединение к добровольным договорам страхования	115 083	44 054
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	88 799	78 446
Комиссии за осуществление валютного контроля	35 351	39 932
Комиссии по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	14 912	30 796
Комиссионное вознаграждение от ММВБ и РТС по договорам дилинга	12 227	10 128
Прочее	17 792	6 486
Итого доходы по услугам и комиссии	711 465	576 722
Комиссионные расходы		
Комиссии по организации торгов с Московской биржей и клиринговым расчетам с Банком НКЦ (АО)	110 614	97 737
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	41 476	44 421
Комиссии за переводы денежных средств	19 447	9 673
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	17 424	21 300
Прочее	11 079	10 808
Итого расходы по услугам и комиссии	200 040	183 939
Чистые доходы по услугам и комиссии	511 425	392 783

29. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2016	2015
Заработная плата и премии	1 505 049	1 415 920
Страховые взносы	331 467	249 037
Платежи в фонд страхования вкладов	143 043	86 826
Амортизация основных средств	127 906	129 173
Телекоммуникации	106 165	92 752
Расходы на содержание и ремонт основных средств	90 968	91 087
Налоги (кроме налога на прибыль и налога на добавленную стоимость)	89 867	46 617
Текущая аренда	65 486	79 076
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	46 795	7 612
Другие организационные и управленческие расходы	39 212	12 438
Профессиональные услуги	34 254	6 485
Расходы на рекламу	27 986	25 407
Расходы от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	27 895	64 864
Охрана	19 675	20 379
Расходы от выбытия/(реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	14 402	-
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	1 139	759
Прочие расходы	31 605	77 214
Итого операционные расходы	2 702 914	2 405 646

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, в основном, связаны с различными методами, сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	582 964	41 920
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(276 902)	168 211
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(37 071)	20 380
Расходы по налогу на прибыль	268 991	230 511

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.

	2016	2015
1 января	206 331	38 120
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в совокупном доходе	37 071	(20 380)
(Уменьшение)/увеличение обязательства по налогу на прибыль за период, отражаемое в отчете о прибылях и убытках	(313 973)	188 591
31 декабря	(70 571)	206 331

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2016 года	Изменение	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц			
Налоговый убыток	-	(373 436)	373 436
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 190	510 110	(392 920)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в капитал	(664)	(37 071)	36 407
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 727	10 727	-
Субординированный заем	138	1	137
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(7 522)	24 145	(31 667)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5 250)	218 200	(223 450)
Основные средства	(299 793)	(95 058)	(204 735)
Выпущенные ценные бумаги	(4 886)	(32 540)	27 654
Резервы по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	183 852	93 605	90 247
Прочие активы и обязательства	76 779	(41 781)	118 560
Общая сумма отложенных налоговых активов	388 686	(257 755)	646 441
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(318 115)	534 657	(852 772)
Итого отложенный налоговый актив/(обязательство)	70 571	276 902	(206 331)
Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 гг. представлена следующим образом:			
	2016 год	2015 год	
Прибыль до налогообложения	1 272 357	1 154 940	
Налог по установленной ставке (20%)	254 471	230 988	
Разница за счет разных ставок налога на прибыль	(30 447)	(12 717)	
Постоянная разница в связи с амортизацией дисконта по ссудам, предоставленным по ставке ниже рыночной	-	(2 415)	
Постоянная разница, связанная с дивидендами полученными	44 967	14 655	
Прочие постоянные разницы			
Расход по налогу на прибыль	268 991	230 511	

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Условные финансовые обязательства

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Предоставленные гарантии	10 920 700	7 133 222
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 972 254	3 242 288
Аккредитивы	452 605	81 309
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(406 722)	(530 501)
Итого обязательства кредитного характера	13 938 837	9 926 318

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.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало года	530 501	49 602
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	(123 779)	480 899
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец года	406 722	530 501

Созданный резерв под убытки по гарантиям представлен в Примечании 21.

Обязательства по договорам операционной аренды. Будущие минимальные арендные платежи по не расторгаемым соглашениям операционной аренды зданий представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее одного года	43 450	17 389
Более одного года, но менее пяти лет	62 526	57 365
Более пяти лет	6 549	4 322
Итого обязательства по договорам операционной аренды	112 525	79 076

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

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 104 296 225 штук и 139 750 535 штук, соответственно.

31. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости.

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

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в России активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

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

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о *финансовом положении*. В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Методики оценки 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)	Методики оценки 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	14 289 699	175 432	-	11 674 323	1 108	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 575 040	-	113 706	5 425 361	-	65 959
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	4 952	-	-	50 743	-

Класс финансовых активов/обязательств	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	444 021	420 199

33. 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 22 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 2015 годом.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. 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 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Капитал первого уровня	8 237 846	7 654 014
Капитал второго уровня	1 803 344	1 717 061
Итого регулятивный капитал	10 041 190	9 371 075
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	11.3%	10.3%
Итого капитал	13.7%	12.6%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа включила в расчет капитала, полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности по субординированным долгам производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

34. 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.

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

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

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

34. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

Экономическое Управление, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за координацию и централизацию управления рисками.

Процессы управления рисками в Группе ежегодно проверяются Службой внутреннего контроля, которая изучает как адекватность процедур, так и соблюдение процедур Группой. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты оценки с руководством.

Системы оценки и представления отчетности по рискам. Риски Группы оцениваются с использованием метода, отражающего как ожидаемый убыток, который может возникнуть в обычных обстоятельствах так и неожиданный убыток, которые представляют собой расчет итогового фактического убытка на основе статистических моделей. В данных моделях используются значения вероятности, основанные на прошлом опыте скорректированные с учетом экономических условий. Группа также анализирует сценарии наихудшего развития событий предполагающие, что чрезвычайные события, вероятность которых очень низка, фактически произойдут.

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

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

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

34. Политика управления рисками (продолжение)

Экономическое управление проводит еженедельное информирование Правления Банка и всех прочих соответствующих работников Группы по использованию рыночных лимитов инвестиций и ликвидности, а также любых других событиях, связанных с рисками.

Снижение рисков. В рамках общего управления рисками Группа использует производные инструменты для управления рисками, возникающими в связи с изменением курсов иностранных валют.

Группа использует обеспечение для снижения кредитных рисков.

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

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

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

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

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

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами Группа потенциально несет убыток равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств поскольку в большинстве случаев возникновения обязательств по предоставлению ссуды зависит от того соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа отслеживает сроки погашения ссуд т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

34. Политика управления рисками (продолжение)

Правление Банка принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля и прочих операций, подверженных кредитному риску. Оценка концентрации кредитного риска Группы по совокупному портфелю ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии со значениями обязательных нормативов установленными ЦБ РФ, а также в соответствии с показателями качества кредитного портфеля и степени концентрации рисков по активам, установленным требованиями ЦБ РФ.

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

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

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения. Требования к предмету залога, оформлению и определению справедливой стоимости различных видов обеспечения, его ликвидности, порядок мониторинга регламентируются внутренними нормативными документами Группы. При этом наличие оформленного в установленном порядке обеспечения по кредиту не заменяет комплексной оценки заемщика. Справедливая стоимость обеспечения рассчитывается не реже 1 раза в квартал. Мониторинг заложенного имущества проводится сотрудниками Отдела контроля и анализа залогов. В целях дополнительного снижения рисков при оформлении обеспечения обязательств контрагента в форме залога имущества действуют требования к его страхованию.

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

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

Обеспечение кредита должно удовлетворять следующим основным требованиям:

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Политика управления рисками (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков присущих конкретным активам и общих рыночных рисков.

Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

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

	Примечание	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	9	9 619 511	-	16 777 940	-
Обязательные резервы денежных средств в Банке России		388 801	-	270 686	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	10	14 289 699	-	11 674 323	-
Производные финансовые активы	10	175 432	-	1 108	-
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	11	3 150 906	144 820	4 678 159	887 635
Ссуды, предоставленные клиентам	12	33 773 697	22 974 075	30 414 705	19 997 955
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	3 575 040	-	5 425 361	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	-	-	444 021	-
Прочие активы	17	31 726	-	100 908	-
Итого активы с кредитным риском		65 004 812	23 118 895	69 787 211	20 885 590
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	31	10 920 700	1 176 965	7 133 222	373 164
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	31	2 972 254	-	3 242 288	-
Аккредитивы	31	452 605	452 605	81 309	70 790
Итого		79 350 371	24 748 465	80 244 030	21 329 544

(*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости.

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

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Политика управления рисками (продолжение)

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

Географическая концентрация. Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства и оказывает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ. Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	31 декабря 2016 года			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 832 954	4 971 496	37 612	10 842 062
Обязательные резервы на счетах в Банке России	388 801	-	-	388 801
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	14 465 131	-	-	14 465 131
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	2 807 282	343 624	-	3 150 906
Ссуды, предоставленные клиентам	33 773 697	-	-	33 773 697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 681 470	7 276	-	3 688 746
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	466 357	-	-	466 357
Отложенные налоговые активы	70 571	-	-	70 571
Основные средства	1 981 136	-	-	1 981 136
Прочие активы	37 380	2 623	25	40 028
Итого активы	63 504 779	5 325 019	37 637	68 867 435
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 952	-	-	4 952
Средства банков	9 130 871	-	46	9 130 917
Средства клиентов	43 290 538	73 416	25 658	43 389 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 800 507	184 727	331 307	5 316 541
Прочие обязательства	947 377	4 210	1 254	952 841
Субординированный заем	1 800 689	-	-	1 800 689
Итого обязательства	59 974 934	262 353	358 265	60 595 552
Чистая балансовая позиция	3 529 845	5 062 666	(320 628)	8 271 883
Обязательства кредитного характера	13 938 837	-	-	13 938 837

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2015 года			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15 946 003	1 901 075	5 551	17 852 629
Обязательные резервы на счетах в Банке России	270 686	-	-	270 686
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	11 675 431	-	-	11 675 431
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	4 526 573	151 586	-	4 678 159
Ссуды, предоставленные клиентам	30 414 669	36	-	30 414 705
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 484 044	7 276	-	5 491 320
Инвестиции, удерживаемые до погашения	444 021	-	-	444 021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	477 410	-	-	477 410
Основные средства	2 076 666	-	-	2 076 666
Прочие активы	375 529	8 781	12 121	396 431
Итого активы	71 691 032	2 068 754	17 672	73 777 458
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	50 743	-	-	50 743
Средства банков	8 377 997	-	42	8 378 039
Средства клиентов	50 414 341	21 147	61 324	50 496 812
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 629 102	-	595 613	4 224 715
Отложенные налоговые обязательства	206 331	-	-	206 331
Прочие обязательства	1 015 152	11 179	3 413	1 029 744
Субординированный заем	1 882 689	-	-	1 882 689
Итого обязательства	65 576 355	32 326	660 392	66 269 073
Чистая балансовая позиция	6 114 677	2 036 428	(642 720)	7 508 385
Обязательства кредитного характера	9 926 318	-	-	9 926 318

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Политика управления рисками (продолжение)

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

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	3 913 621	1 323 802	4 380 581	1 507	9 619 511
Обязательные резервы денежных средств в Банке России	-	388 801	-	-	388 801
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	11 141 638	3 148 061	-	14 289 699
Производные финансовые активы	-	-	-	175 432	175 432
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	343 714	809 076	1 994 346	3 770	3 150 906
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	33 773 697	33 773 697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 579 693	995 347	-	3 575 040
Прочие финансовые активы	-	-	-	31 726	31 726

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2015 года					
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	1 644 042	9 040 669	6 016 860	76 369	16 777 940
Обязательные резервы денежных средств в Банке России	-	-	270 686	-	270 686
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	11 598 921	75 402	11 674 323
Производные финансовые активы	-	-	1 108	-	1 108
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	151 586	3 600 476	852 393	926 097	4 678 159
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	30 414 705	30 414 705
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 241 048	184 313	5 425 361
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	444 021	-	444 021
Прочие финансовые активы	3 030	97	30 133	67 648	100 908

Группа осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Группа разработала внутренние модели сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами с целью определения рейтинга контрагентов.

В Группе была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Группы и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и ссуды.

34. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование сфера деятельности финансовое положение кредитная история собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер ссуды. Максимальный размер ссуды рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

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

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

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

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

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

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

34. Политика управления рисками (продолжение)

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.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяет стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций входящую в процесс управления активами и пассивами. Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств необходимых для возврата депозитов и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

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

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

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

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

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. 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	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 842 062	-	-	-	-	-	10 842 062
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	388 801	388 801
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14 465 131	-	-	-	-	-	14 465 131
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	1 774 917	1 100 000	275 989	-	-	-	3 150 906
Ссуды, предоставленные клиентам	3 100 633	5 817 168	5 148 497	12 245 548	7 461 851	-	33 773 697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 575 040	-	-	-	-	113 706	3 688 746
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	466 357	-	-	-	-	-	466 357
Отложенные налоговые активы	70 571	-	-	-	-	-	70 571
Основные средства	-	-	-	-	-	1 981 136	1 981 136
Прочие активы	40 028	-	-	-	-	-	40 028
Итого активы	34 334 739	6 917 168	5 424 486	12 245 548	7 461 851	2 483 643	68 867 435
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 952	-	-	-	-	-	4 952
Средства банков	4 491 765	-	-	4 408 867	230 285	-	9 130 917
Средства клиентов	15 567 737	5 450 436	15 491 652	6 879 787	-	-	43 389 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	269 691	446 145	1 047 714	594 789	2 958 202	-	5 316 541
Прочие обязательства	796 425	9 211	64 047	83 158	-	-	952 841
Субординированный заем	-	-	-	-	1 800 689	-	1 800 689
Итого обязательства	21 130 570	5 905 792	16 603 413	11 966 601	4 989 176	-	60 595 552
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	13 204 169	1 011 376	(11 178 927)	278 947	2 472 675	2 483 643	8 271 883
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	13 204 169	14 215 545	3 036 618	3 315 565	5 788 240	8 271 883	

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. 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	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	17 852 629	-	-	-	-	-	17 852 629
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	270 686	270 686
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11 675 431	-	-	-	-	-	11 675 431
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	4 678 159	-	-	-	-	-	4 678 159
Ссуды, предоставленные клиентам	2 378 594	3 569 289	6 828 812	8 991 969	8 646 041	-	30 414 705
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 425 361	-	-	-	-	65 959	5 491 320
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	444 021	-	444 021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	477 410	-	-	-	-	-	477 410
Основные средства	-	-	-	-	-	2 076 666	2 076 666
Прочие активы	396 431	-	-	-	-	-	396 431
Итого активы	42 884 015	3 569 289	6 828 812	8 991 969	9 090 062	2 413 311	73 777 458
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33 157	17 586	-	-	-	-	50 743
Средства банков	4 977 967	-	2 500 000	881 515	18 557	-	8 378 039
Средства клиентов	23 133 450	6 395 450	15 134 922	5 832 990	-	-	50 496 812
Выпущенные долговые ценные бумаги	338 476	626 778	989 051	2 270 410	-	-	4 224 715
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	206 331	206 331
Прочие обязательства	1 029 744	-	-	-	-	-	1 029 744
Субординированный заем	-	-	-	-	1 882 689	-	1 882 689
Итого обязательства	29 512 794	7 039 814	18 623 973	8 984 915	1 901 246	206 331	66 269 073
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	13 371 221	(3 470 525)	(11 795 161)	7 054	7 188 816	2 206 980	7 508 385
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	13 371 221	9 900 696	(1 894 465)	(1 887 411)	5 301 405	7 508 385	

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

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

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Политика управления рисками (продолжение)

Экономическое управление и Казначейство проводит следующий комплекс мероприятий (анализа прогноза и выработки предложений) по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Группы:

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28	-	4 924	-	-	4 952
Средства банков	5 493 934	91 968	281 012	4 831 816	-	10 698 730
Средства клиентов	15 928 622	5 898 726	16 378 422	7 266 068	-	45 471 838
Выпущенные долговые ценные бумаги	390 022	640 098	872 391	6 363 658	10 538 241	18 804 410
Прочие финансовые обязательства	685 193	9 211	64 047	83 158	-	841 609
Субординированный заем	21 452	64 356	196 644	1 044 000	2 563 693	3 890 145
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	22 519 251	6 704 359	17 797 440	19 588 700	13 101 934	79 711 684

	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 2015 года Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33 157	17 586	-	-	-	50 743
Средства банков	4 949 579	785 587	1 929 980	1 215 125	22 205	8 902 476
Средства клиентов	23 359 357	6 519 460	16 271 481	7 045 839	-	53 196 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	357 466	667 048	1 176 028	3 302 365	-	5 502 907
Прочие финансовые обязательства	947 061	-	-	-	-	947 061
Субординированный заем	22 163	44 327	203 165	1 078 620	2 872 114	4 220 389
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	29 668 783	8 034 008	19 580 654	12 641 949	2 894 319	72 819 713

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Политика управления рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1 329 319	2 215 879	4 889 190	2 486 312	10 920 700

	До востребования и менее месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	644 929	1 889 289	3 373 454	1 225 550	7 133 222

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. Экономическое управление 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.

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

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

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года Группа соблюдала лимиты открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России. На разницу в величине открытой валютной позиции между подходом в МСФО и требованиями Банка России являются кредитные требования/обязательства, которые принимаются при расчете валютной позиции в соответствии с требованиями 124-И и не учитываются в вышеуказанной таблице.

	Рубль	Доллар США 1 доллар = 60.6569 рубля	Евро 1 евро = 63.8111 рубля	Прочая валюта и драгоцен- ные металлы	31 декабря 2016 года Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 732 829	1 227 055	4 182 048	700 130	10 842 062
Обязательные резервы на счетах в Банке России	388 801	-	-	-	388 801
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 741 101	8 724 030	-	-	14 465 131
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	2 174 518	681 123	1 531	293 734	3 150 906
Ссуды, предоставленные клиентам	33 194 216	544 051	35 430	-	33 773 697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 996 588	390 088	130 727	171 343	3 688 746
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	466 357	-	-	-	466 357
Отложенные налоговые активы	70 571	-	-	-	70 571
Основные средства	1 981 136	-	-	-	1 981 136
Прочие активы	36 513	2 372	850	293	40 028
Итого активы	51 782 630	11 568 719	4 350 586	1 165 500	68 867 435
Обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 952	-	-	-	4 952
Средства банков	5 539 115	2 951 331	457 331	183 140	9 130 917
Средства клиентов	31 756 577	9 119 731	2 482 188	31 116	43 389 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 540 704	682 160	93 677	-	5 316 541
Прочие обязательства	932 622	9 840	1 885	8 494	952 841
Субординированный заем	1 800 689	-	-	-	1 800 689
Итого обязательства	44 574 659	12 763 062	3 035 081	222 750	60 595 552
Чистая балансовая позиция	7 207 971	(1 194 343)	1 315 505	942 750	8 271 883
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(48 908 863)	(57 689 436)	(15 457 607)	(2 488 719)	
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	50 350 402	58 694 664	14 132 850	1 565 358	
Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	1 441 539	1 005 228	(1 324 757)	(923 361)	
Открытая позиция	8 649 510	(189 115)	(9 252)	19 389	

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубли	Доллары США 1 доллар = 72.8827 рубля	Евро 1 евро = 79.6972 рубля	Прочая валюта и драгоцен- ные металлы	31 декабря 2015 года Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14 741 076	1 643 224	883 407	584 922	17 852 629
Обязательные резервы на счетах в Банке России	270 686	-	-	-	270 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 007 546	8 667 885	-	-	11 675 431
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	1 094 232	1 941 650	1 622 935	19 342	4 678 159
Ссуды, предоставленные клиентам	28 245 711	2 107 137	61 857	-	30 414 705
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 915 939	3 207 489	160 445	207 447	5 491 320
Инвестиции, удерживаемые до погашения	444 021	-	-	-	444 021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	477 410	-	-	-	477 410
Основные средства	2 076 666	-	-	-	2 076 666
Прочие активы	374 902	16 836	3 443	1 250	396 431
Итого активы	52 648 189	17 584 221	2 732 087	812 961	73 777 458
Обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	48 706	1 981	-	56	50 743
Средства банков	5 203 442	1 991 347	764 789	418 461	8 378 039
Средства клиентов	33 253 321	10 986 592	6 233 515	23 384	50 496 812
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 439 772	618 670	166 273	-	4 224 715
Отложенные налоговые обязательства	206 331	-	-	-	206 331
Прочие обязательства	987 445	20 422	20 563	1 314	1 029 744
Субординированный заем	1 882 689	-	-	-	1 882 689
Итого обязательства	45 021 706	13 619 012	7 185 140	443 215	66 269 073
Чистая балансовая позиция	7 626 483	3 965 209	(4 453 053)	369 746	7 508 385
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(50 154 063)	(57 343 663)	(10 134 436)	(3 232 502)	
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	51 238 753	52 384 966	14 287 641	2 821 185	
Чистая позиция по финансовым инструментам спот и производным финансовым инструментам	1 084 690	(4 958 697)	4 153 205	(411 317)	
Открытая позиция	8 711 173	(993 488)	(299 848)	(41 571)	

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Политика управления рисками (продолжение)

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

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	(37 823)	(30 258)	(198 698)	(158 958)
Ослабление доллара США на 20%	37 823	30 258	198 698	158 958
Укрепление Евро на 20%	(1 851)	(1 481)	(59 971)	(47 977)
Ослабление Евро на 20%	1 851	1 481	59 971	47 977

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

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

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

Процентный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Группа использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Группа несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д. Группа измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам. В целях управления риском изменения процентных доходов/ расходов устанавливаются предельные или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.

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

34. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Ценовой риск – собственные продукты. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств будущих периодов по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Прочие ценовые риски. Риск изменения цены долевых инструментов – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на долевые ценные бумаги и прочее участие:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на прочий совокупный доход	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на прочий совокупный доход
Понижение цены на 10%	(731)	(658)	(6 596)	(5 277)
Повышение цены на 10%	731	658	6 596	5 277

По сравнению с предыдущим годом чувствительность Группы к колебаниям цен на долевые инструменты существенно не изменилась.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем ошибок сотрудников фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группой невозможно исключить все операционные риски, однако, она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством превентивных мер – осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является наличие утвержденной организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, позволяющих исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска, обеспечение информационной безопасности и стабильности функционирования информационных систем, разделение полномочий в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения, повышение квалификации сотрудников. Указанные меры позволяют ограничить операционный риск уровнем, соответствующим его приемлемой оценке.

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Политика управления рисками (продолжение)

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

35. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 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	106 696	37 317 148	953 802	35 037 363
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	96 738		952 708	
- ключевой управленческий персонал	9 958		1 094	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(10)	(3 543 451)	(93 175)	(4 622 658)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		(93 175)	
- ключевой управленческий персонал	(10)		-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 688 746	125	5 491 320
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		125	
Прочие активы	62	40 028	17 870	396 431
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	62		17 562	
- ключевой управленческий персонал	-		308	
Средства клиентов	(4 499 498)	(43 389 612)	(18 217 293)	(50 496 812)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(3 592 408)		(17 340 077)	
- акционеры	(77)		-	
- ключевой управленческий персонал	(907 013)		(877 216)	
Прочие обязательства	(97 811)	(952 841)	(280 049)	(1 029 744)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(7)		(82 825)	
- ключевой управленческий персонал	(97 804)		(197 224)	
Субординированный заем	(1 800 689)	(1 800 689)	(1 800 056)	(1 882 689)
- акционеры	(1 800 689)		(1 800 056)	

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 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
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства в составе условных обязательств	(70 306)	(10 920 700)	(20 000)	(7 133 222)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(70 306)		(20 000)	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям в составе условных обязательств	(196 020)	(2 972 254)	(341 739)	(3 242 288)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(160 607)		(306 758)	
- ключевой управленческий персонал	(35 413)		(34 981)	

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 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:				
- краткосрочные вознаграждения	(235 434)	(1 466 045)	(240 534)	(1 151 343)
- страховые взносы	(50 779)	(325 476)	(13 474)	(226 804)
- долгосрочные вознаграждения	(30 852)	(39 004)	(53 974)	(61 124)
- страховые взносы	(4 720)	(5 991)	(8 258)	(9 574)

АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках за периоды, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 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	56 488	6 504 645	118 983	7 027 576
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	55 579		118 749	
- ключевой управленческий персонал	909		234	
Процентные расходы	(444 720)	(3 795 346)	(1 292 319)	(4 931 032)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(137 418)		(980 205)	
- ключевой управленческий персонал	(46 200)		(51 114)	
- акционеры	(261 102)		(261 000)	
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	93 165	33 029	(22 511)	(1 974 056)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	93 175		(22 212)	
- ключевой управленческий персонал	(10)		(299)	
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	824 419	-	861 748
Доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	441 634	195 150	(1 071 835)	2 739 583
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	293 566		(927 382)	
- ключевой управленческий персонал	148 068		(144 580)	
- акционеры	-		127	
Доходы по услугам и комиссии	11 649	711 465	13 914	576 722
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	11 034		13 076	
- ключевой управленческий персонал	611		798	
- акционеры	4		40	
Прочие доходы	601	108 281	98	57 296
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	280		2	
- ключевой управленческий персонал	321		96	
Операционные расходы	(1 129)	(2 702 914)	(1 127)	(2 405 646)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(1 129)		(1 127)	

