

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

## Примечания к финансовой отчетности

за 2015 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 1. Организация

Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО) (далее – «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 2015 и 2014 гг. на территории РФ работали 5 филиалов Банка, расположенных в Белгороде, Выксе, Перми, Нижнем Новгороде, Новосибирске.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. собственные облигации Банка были размещены на Московской Бирже «ММВБ-РТС».

В июле 2014 года Банк приобрел обыкновенные акции компании ЗАО «Большая Полянка», в количестве 280 001 штука по цене 1 344 005 тыс. руб., в результате чего доля Банка в капитале компании составила 100%. В сентябре 2014 года была проведена реорганизация дочерней компании путем ее ликвидации как отдельного юридического лица и ее присоединения к Банку. В результате данной реорганизации нераспределенная прибыль Банка, представленная в составе отчета об изменениях капитала, уменьшилась на 9 267 тыс. рублей за счет проведения данной реорганизации.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2015 года, %	31 декабря 2014 года, %
<b>Акционеры/держатели выпущенных акций</b>		
<b>Акционеры первого уровня/держатели выпущенных акций:</b>		
ЗАО «ОМК-Сервис»	100,00	100,00
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
<b>Конечные контролирующие стороны:</b>		
Седых Анатолий Михайлович	70,00	70,00
Шевелев Евгений Леонидович	18,00	18,00
Анисимов Валерий Павлович	12,00	12,00
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена руководством Банка 4 апреля 2016 года.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 2. Основные принципы учетной политики

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

**Прочие критерии выбора принципов представления.** Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

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

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

**Взаимозачет.** Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк 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 Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

### Признание доходов

**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком 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.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

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 обратного 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 выручки – прочее

**Признание доходов по услугам и комиссий.** 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. 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 Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

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

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Финансовые инструменты.** Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк 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 Банком 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.

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 стратегией Банка, 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 31.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк 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 Банк 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, Банку 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 непроизводные 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 Банка 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 Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 12. 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.

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 Банк 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 Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2015 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 ЦБ.

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.

Банк 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 обратного выкупа 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.

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 Банка 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.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относятся 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 Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком 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.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Банк 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 Банк 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 Банк 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 Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк 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 частей.

### **Выпущенные финансовые обязательства и долевого инструменты**

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

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

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

### **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 Банком 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.



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2015 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 Банка, 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 31.

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.

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 Банком, 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.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк 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 прибыли или убытке.

### ***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.

Банк 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 Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк 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 Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

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

**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.

Банк как арендодатель. Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка 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.

Банк 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 Банка 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 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

**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 Банка. 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.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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.

---

Здания и сооружения	2%
Мебель и компьютерное оборудование	20%
Нематериальные активы	15%-33,3%

---

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Банка. 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 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.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальные активы, созданные собственными силами. Нематериальные активы, созданные собственными силами – научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы («НИОКР») Затраты на научно исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли.

Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий:

- технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже;
- намерения завершить работы по созданию, использованию или продаже нематериального актива;
- возможности использовать или продать нематериальный актив;
- высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива;
- наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива;
- возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения.

После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

**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.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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.

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. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк 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 Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Руководство Банка проанализировало портфели инвестиционной недвижимости и пришло к выводу, что ни один из их объектов инвестиционной недвижимости Банка не используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Следовательно, руководство Банка определило, что предположение о продаже, описанное в поправках к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» не опровержено. В результате, Банк не признал какие-либо отложенные налоги на изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка, поскольку Банк не подлежит обложению налогом на прибыль в связи с выбытием объектов инвестиционной недвижимости Банка.

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 Банка, 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 Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен 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).

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 Банк принял 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 Банк разработал 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.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса.** Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения. Впоследствии условные обязательства оцениваются по наибольшей из: а) величины, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и б) величины, по которой они были первоначально приняты к учету, за вычетом накопленной амортизации, рассчитанной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

**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.** Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк 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 Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуг.

**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.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
руб./долл. США	72,8827	56,2584
руб./ евро	79,6972	68,3427

**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, вычитается 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.



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

**Фонды собственного капитала.** Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования.
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

**Внеоборотные 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.

## 3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Применение учетной политики Банка 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 (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

**Основные источники неопределенности в оценках.** Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2015 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности.** Банк регулярно проверяет ссуды, предоставленные клиентам, на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд, предоставленных клиентам. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, ключевым источником неопределенности оценок 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 потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк 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, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. 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. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк 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 2015 и 2014 гг. общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 35 037 363 тыс. руб. и 43 331 211 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 4 622 658 тыс. руб. и 2 543 796 тыс. руб., соответственно.

**Оценка финансовых инструментов.** Как описывается в Примечании 31, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 31 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Руководство провело проверку финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 11.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

### 4.1 Стандарты, оказывающие влияние на 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 (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников».** Поправки требуют учитывать взносы работников следующим образом:

- Добровольные взносы работников учитываются как уменьшение стоимости услуг при выплате взносов.
- Взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражаются в качестве уменьшения стоимости услуг только если такие взносы связаны с услугами. В частности, когда сумма взноса зависит от стажа работы, стоимость услуг уменьшается вследствие отнесения взносов к периодам оказания услуг таким же образом, как распределяются вознаграждения. С другой стороны, если взносы определяются как фиксированный процент зарплаты (т.е. не зависят от стажа работы), Банк отражает уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором оказывается соответствующая услуга.

Данные поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет программ с установленными выплатами.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новые или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу <sup>1</sup> - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО <sup>2</sup>
Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»	1 января 2016 года
МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»	1 января 2016 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»	1 января 2017 года

<sup>1</sup> Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 может быть применен досрочно, при условии применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

<sup>2</sup> Поправки были выпущены в сентябре 2014 года и предусматривали дату вступления в силу с 1 января 2016 года. В декабре 2015 года КМСФО отложил дату вступления поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследований в отношении метода долевого участия.

### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», 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, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определённые даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевого инструментов, не предназначенных для торговли, - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2015 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

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

- **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 потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь 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 общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».** В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2015 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

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

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 клиенту. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Банка не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать значительное влияние на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что все договоры аренды, в которых Банк является арендатором, будут признаны в отчетности. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Банк не применил досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 5. Информация по сегментам

Банк 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 Банка согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- *Работа с частными клиентами* – 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.
- *Работа с корпоративными клиентами* – 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 Банка, который является ответственным лицом Банка, принимающим операционные решения. Руководство Банка 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 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 Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

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



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

Операции между сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Банка на 31 декабря 2015 и 2014 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов (неаудиро- вано)	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов (неаудиро- вано)	Казна- чейство и инвести- ционная деятель- ность (неаудиро- вано)	Факторин- говые операции (неаудиро- вано)	31 декабря 2015 года/ год, закон- чившийся 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 резервов 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 обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	861 748	-	861 748
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	2 739 583	-	2 739 583
Чистая прибыль 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)	(7471)	(183 939)
Формирование резервов по гарантиям и прочим активам	-	(656 022)	-	-	(656 022)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	1 562	-	1 562
Операционные расходы	(830 499)	(1 054 909)	(367 679)	(152 559)	(2 405 646)
<b>Итого сегментные доходы / (расходы)</b>	<b>(1 733 577)</b>	<b>(1 674 278)</b>	<b>3 936 770</b>	<b>568 729</b>	<b>1 097 644</b>
<b>Нераспределенные статьи</b>					
Прочие доходы					57 296
Расходы по налогу на прибыль					(230 511)
<b>Итого нераспределенные статьи</b>					<b>(173 215)</b>
<b>Чистая прибыль за год</b>					<b>924 429</b>
<b>Сегментные активы и обязательства</b>					
Сегментные активы	14 319 205	15 053 178	39 402 209	5 002 866	73 777 458
Сегментные обязательства	(28 681 840)	(29 645 158)	(5 593 786)	(2 348 289)	(66 269 073)

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

	Обслужи- вание частных клиентов (неаудиро- вано)	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов (неаудиро- вано)	Казна- чейство и инвести- ционная деятель- ность (неаудиро- вано)	Фактори- нговые операции (неаудиро- вано)	31 декабря 2014 года/ год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года Итого (неаудиро- вано)
Процентные доходы	1 724 860	2 524 654	1 029 815	556 737	5 836 066
Процентные расходы	(1 274 890)	(1 421 393)	(902 960)	-	(3 599 243)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	(68 789)	-	-	(68 789)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(497 776)	-	(497 776)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	193 145	-	193 145
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	-	(8 181)	-	(8 181)
Доходы по услугам и комиссии	76 817	364 982	43 580	-	485 379
Расходы по услугам и комиссии	(6 000)	(12 735)	(72 303)	(2 037)	(93 075)
Формирование резервов по гарантиям и прочим активам	-	(48 468)	-	-	(48 468)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	13 200	-	13 200
Дивиденды полученные	-	-	236 227	-	236 227
Операционные расходы	(677 657)	(1 018 527)	(299 221)	(104 204)	(2 099 609)
<b>Итого сегментные доходы / (расходы)</b>	<b>(156 870)</b>	<b>319 724</b>	<b>(264 474)</b>	<b>450 496</b>	<b>348 876</b>
<b>Нераспределенные статьи</b>					
Прочие доходы					63 046
Расходы по налогу на прибыль					(82 400)
<b>Итого нераспределенные статьи</b>					<b>(19 354)</b>
<b>Чистая прибыль за год</b>					<b>329 522</b>
<b>Сегментные активы и обязательства</b>					
Сегментные активы	10 461 141	17 312 247	52 473 729	3 567 178	83 814 295
Сегментные обязательства	(13 514 068)	(28 046 914)	(34 082 045)	(814 500)	(76 457 527)

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные денежные средства в кассе	1 074 689	1 668 293
Счета в ЦБ РФ	5 598 159	5 804 035
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	11 179 781	10 331 698
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>17 852 629</b>	<b>17 804 026</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Банк разместил средства в 3 и 6 банках на сумму 8 008 336 тыс. руб. и 7 506 441 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

## 7. 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долговые ценные бумаги	11 674 323	11 534 147
Производные финансовые инструменты	1 108	450 293
Долевые ценные бумаги	-	7 377
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>11 675 431</b>	<b>11 991 817</b>

Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли, включают:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Еврооблигации РФ	5%-13%	4 838 905	5%-13%	5 886 709
Еврооблигации российских компаний	4%-10%	3 828 980	4%-9%	2 386 885
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6%-15%	2 064 489	6%-8%	1 534 294
Облигации российских банков	12%-15%	574 635	8%	1
Облигации российских компаний	8%-14%	281 994	8%-13%	1 429 403
Муниципальные облигации	12%-13%	85 320	8%-10%	296 855
<b>Итого долговые ценные бумаги предназначенные для торговли</b>		<b>11 674 323</b>		<b>11 534 147</b>

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Долевые ценные бумаги предназначенные для торговли включают:

	31 декабря 2015 года Справедливая стоимость	31 декабря 2014 года Справедливая стоимость
Акции российских компаний	-	7 376
Акции российских банков	-	1
<b>Итого долевые ценные бумаги предназначенные для торговли</b>	<b>-</b>	<b>7 377</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали Еврооблигации РФ облигации федерального займа РФ (ОФЗ) облигации компаний и банков на сумму 9 748 569 тыс. руб. которые были использованы в качестве залога по соглашениям с Центральным Банком Российской Федерации на предоставление овердрафтов однодневных кредитов и финансирования по сделкам РЕПО (Примечание 14). По состоянию на 31 декабря 2014 года по этим соглашениям было получено 8 000 000 тыс. руб. (Примечание 14). По состоянию на 31 декабря 2015 года передачи ценных бумаг в качестве залога по сделкам РЕПО не производилось.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. производные финансовые инструменты и сделки спот были представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:</b>						
<b>Иностранная валюта</b>						
				499 224		
Форвардные контракты	52 824 002	-	41 454	289	450 293	1 025 286
Сделки спот	49 141 842	50 262	64 600	60 663 175	570 735	292 103
Фьючерсные контракты с поставкой	11 100 298	-	-	-	-	-
Беспоставочные фьючерсные контракты	5 005 223	-	-	14 076 519	-	-
Беспоставочные форвардные контракты	172 951	-	9 289			
<b>Процентная ставка</b>						
Процентные свопы в одной валюте	2 200 903	1 108	-	-	-	-
<b>Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>		<b>51 370</b>	<b>115 343</b>		<b>1 021 028</b>	<b>1 317 389</b>

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

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 8. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Средства на счетах в биржах и забронированные для расчетов по операциям с ценными бумагами	3 825 766	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	852 393	895 819
Срочные депозиты	-	5 493 339
<b>Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях</b>	<b>4 678 159</b>	<b>6 389 158</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. средства банков и иных финансовых учреждений включали ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО на сумму 852 393 тыс. руб. и 895 819 тыс. руб., которые были погашены до февраля 2016 и 2015 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. балансовая стоимость активов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость полученного обеспечения, составили:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	852 393	887 635	774 374	1 010 622
Облигации банков	-	-	86 445	99 491
Еврооблигации РФ	-	-	35 000	42 041
<b>Итого</b>	<b>852 393</b>	<b>887 635</b>	<b>895 819</b>	<b>1 152 154</b>

## 9. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, предоставленные клиентам	34 922 067	41 919 511
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	115 296	1 411 700
<b>Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>35 037 363</b>	<b>43 331 211</b>
За вычетом резерва под обесценение	(4 622 658)	(2 543 796)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>30 414 705</b>	<b>40 787 415</b>

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 9. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	12 977 161	12 926 791
Ссуды, обеспеченные гарантиями	3 493 513	4 397 827
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	2 765 996	3 390 763
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и автотранспорта	715 685	827 754
Ссуды, обеспеченные залогом векселей	45 600	86 563
Ссуды, обеспеченные гарантийным депозитом	-	2 400 000
Ссуды, обеспеченные залогом прочих ценных бумаг	-	1 411 700
Необеспеченные ссуды	15 039 408	17 889 813
	<b>35 037 363</b>	<b>43 331 211</b>
За вычетом резерва под обесценение	(4 622 658)	(2 543 796)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>30 414 705</b>	<b>40 787 415</b>

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	13 853 700	13 531 178
Торговля	6 948 126	9 923 757
Факторинг	5 075 865	4 569 683
Производство	3 272 040	3 216 555
Финансовый сектор	2 770 091	4 752 147
Аренда	989 563	668 584
Строительство	751 270	1 214 939
Сельское хозяйство	539 749	562 100
Услуги	485 801	4 194 407
Прочие	351 158	697 861
	<b>35 037 363</b>	<b>43 331 211</b>
За вычетом резерва под обесценение	(4 622 658)	(2 543 796)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>30 414 705</b>	<b>40 787 415</b>

Банк 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 Банке 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 Банке и у других кредиторов которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые являлись прибыльными компаниями в прошлом но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент.
- К категории «Прочие» относятся ссуды не являющиеся просроченными выданные заемщикам, не включенным в две описанные выше категории.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 9. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 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
<b>Ссуды, предоставленные клиентам – необесцененные</b>	<b>29 718 089</b>	<b>(485 195)</b>	<b>29 232 894</b>	<b>40 262 856</b>	<b>(399 953)</b>	<b>39 862 903</b>
Ссуды высшего качества	26 131 882	(156 264)	25 975 618	36 306 972	(55 564)	36 251 408
Ссуды среднего качества	3 586 207	(328 931)	3 257 276	3 955 884	(344 389)	3 611 495
<b>Ссуды, предоставленные клиентам – обесцененные</b>	<b>5 319 274</b>	<b>(4 137 463)</b>	<b>1 181 811</b>	<b>3 068 355</b>	<b>(2 143 843)</b>	<b>924 512</b>
Непросроченные ссуды	2 038 551	(876 381)	1 162 170	1 084 562	(262 991)	821 571
Просроченные прочие ссуды – менее 90 дней	131 425	(113 299)	18 126	300 878	(209 028)	91 850
Просроченные прочие ссуды – от 90 до 180 дней	1 059	(582)	477	-	-	-
Просроченные прочие ссуды – от 180 до 365 дней	2 499	(1 461)	1 038	16 188	(5 097)	11 091
Просроченные ссуды низкого качества – менее 90 дней	68 978	(68 978)	-	494 443	(494 443)	-
Просроченные ссуды низкого качества – от 90 до 180 дней	141 351	(141 351)	-	106 806	(106 806)	-
Просроченные ссуды низкого качества – от 180 до 365 дней	1 140 655	(1 140 655)	-	231 344	(231 344)	-
Просроченные ссуды низкого качества – свыше 365 дней	1 794 756	(1 794 756)	-	834 134	(834 134)	-
<b>Итого</b>	<b>35 037 363</b>	<b>(4 622 658)</b>	<b>30 414 705</b>	<b>43 331 211</b>	<b>(2 543 796)</b>	<b>40 787 415</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Банком были выданы кредиты одному заемщику на сумму 1 518 534 тыс. руб. и 1 508 760 тыс. руб., соответственно, что представляло собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Банком были предоставлены ссуды трем заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 4 239 464 тыс. руб. и 6 500 000 тыс. руб., соответственно задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 153 709 тыс. руб. и 991 304 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 9. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. ссуды признанные обесцененными были обеспечены залогом недвижимости оборудования товарно-материальных запасов векселей и гарантиями на общую сумму 341 332 тыс. руб. и 830 701 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года ссуды, предоставленные клиентам включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 1 411 700 тыс. руб., которые были погашены до февраля 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года таких ссуд не было.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения составили:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации РФ	85 545	175 607	-	-
Муниципальные облигации	29 751	32 804	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	1 411 700	1 503 583
<b>Итого</b>	<b>115 296</b>	<b>208 411</b>	<b>1 411 700</b>	<b>1 503 583</b>

Информация по коллективно оцененным и индивидуально обесцененным кредитам на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлена следующим образом:

Ссуды, предоставленные в 2015 году	Ссуды до вычета резерва под обесценение		Ссуды после вычета резерва под обесценение		Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	
<b>Ссуды, выданные юридическим лицам</b>					
Коллективно оцененные	12 752 767	(1 999 606)	10 753 161		15,68%
Индивидуально обесцененные	8 430 896	(1 483 686)	6 947 210		17,60%
<b>Итого ссуды, выданные юридическим лицам</b>	<b>21 183 663</b>	<b>(3 483 292)</b>	<b>17 700 371</b>		<b>16,44%</b>
<b>Ссуды, выданные физическим лицам</b>					
Коллективно оцененные	12 285 738	(502 897)	11 782 841		4,09%
Индивидуально обесцененные	1 567 962	(636 469)	931 493		40,59%
<b>Итого ссуды, выданные физическим лицам</b>	<b>13 853 700</b>	<b>(1 139 366)</b>	<b>12 714 334</b>		<b>8,22%</b>
<b>Итого</b>	<b>35 037 363</b>	<b>(4 622 658)</b>	<b>30 414 705</b>		<b>13,19%</b>



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 9. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ссуды, предоставленные в 2014 году	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Ссуды, выданные юридическим лицам</b>				
Коллективно оцененные	19 519 850	(1 100 811)	18 419 039	5,64%
Индивидуально обесцененные	10 280 183	(994 309)	9 285 874	9,67%
<b>Итого ссуды, выданные юридическим лицам</b>	<b>29 800 033</b>	<b>(2 095 120)</b>	<b>27 704 913</b>	<b>7,03%</b>
<b>Ссуды, выданные физическим лицам</b>				
Коллективно оцененные	13 085 696	(447 256)	12 638 440	3,42%
Индивидуально обесцененные	445 482	(1 420)	444 062	0,32%
<b>Итого ссуды, выданные физическим лицам</b>	<b>13 531 178</b>	<b>(448 676)</b>	<b>13 082 502</b>	<b>3,32%</b>
<b>Итого</b>	<b>43 331 211</b>	<b>(2 543 796)</b>	<b>40 787 415</b>	<b>5,87%</b>

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлена следующим образом:

	Ссуды предоставленные клиентам
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>2 621 846</b>
Формирование резервов	68 789
Списание активов	(146 839)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>2 543 796</b>
Формирование резервов по кредитам выданным	1 974 056
Формирование резервов по гарантиям исполненным	172 329
Списание активов	(67 523)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>4 622 658</b>

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги	5 425 361	1 985 700
Долевые ценные бумаги	65 959	698 023
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>5 491 320</b>	<b>2 683 723</b>

Долевые ценные бумаги на 31 декабря 2015 и 2014 гг. были представлены долями и акциями российских компаний.

Долговые ценные бумаги на 31 декабря 2015 и 2014 гг. были представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
Еврооблигации российских компаний	4%-10%	2 300 038	5.44%	119 701
Облигации российских компаний	7%-16%	1 400 717	8%-12%	587 573
Еврооблигации РФ	7,50%	1 268 068	-	-
Муниципальные облигации	6%-11%	406 904	10%-11%	269 407
Облигации российских банков	7%-10%	49 634	9%-13%	1 009 019
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>5 425 361</b>		<b>1 985 700</b>

Долевые ценные бумаги на 31 декабря 2015 года были представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
ООО «Фирма «Бластер+»	58 681	58 681
АО «Выксунский металлургический завод» (ВМЗ)	-	631 292
Прочие	7 278	8 050
<b>Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>65 959</b>	<b>698 023</b>

В 2015 году акционером было принято решение о реорганизации Банка в форме выделения из него Акционерного общества «САК-15», которое является правопреемником части имущества, прав и обязанностей. В рамках передаточного акта акции АО «Выксунский металлургический завод» были переданы на баланс АО «САК-15» по их балансовой стоимости. Данная реорганизация является операцией под общим контролем и на уровне акционера изменений в доле владения АО «Выксунский металлургический завод» не произошло.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Изменения в обесценении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	Обесценение финансовых вложений имеющихся в наличии для продажи
31 декабря 2013 года	267 889
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи выбывших в течение года	(4 544)
31 декабря 2014 года	263 345
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи выбывших в течение года	(5 296)
31 декабря 2015 года	258 049

## 11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Еврооблигации Министерства финансов РФ	6,90%	444 021	6,90%	444 025
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		444 021		444 025

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 12. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и прочая недвижимость	Мебель и оборудование	Незавер- шенное строительство	Капитальные затраты	Итого
<b>Стоимость</b>					
1 января 2013 года	257 406	271 534	54 066	45 539	628 545
Приобретения	1 554 363	70 268	151 394	7 662	1 783 687
Выбытия	-	(12 473)	(15 181)	(5 947)	(33 601)
31 декабря 2014 года	1 811 769	329 329	190 279	47 254	2 378 631
Приобретения	107 255	41 800	3 822	-	152 877
Выбытия	(1 169)	(48 118)	(25 028)	(52)	(74 367)
31 декабря 2015 года	1 917 855	323 011	169 073	47 202	2 457 141
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
1 января 2013 года	36 889	152 972	29 060	30 025	248 946
Амортизационные отчисления	13 164	45 744	11 982	9 251	80 141
Списано при выбытии	-	(8 920)	(7 451)	(5 942)	(22 313)
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
Списано при выбытии	(712)	(48 182)	(6 528)	(50)	(55 472)
31 декабря 2015 года	86 665	192 812	58 956	42 042	380 475
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
На 31 декабря 2015 года	1 831 190	130 199	110 117	5 160	2 076 666
На 31 декабря 2014 года	1 761 716	139 533	156 688	13 920	2 071 857

Стоимость полностью самортизированных основных средств на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. составляет 95 847 тыс. руб. и 86 773 тыс. руб., соответственно.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 13. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по срочным контрактам с иностранной валютой	50 262	570 735
Прочие дебиторы	93 861	94 370
За вычетом резерва под обесценение	(43 215)	(40 421)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>100 908</b>	<b>624 684</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Имущество, полученное в качестве обеспечения	495 057	396 043
Налоги к возмещению	272 767	210 073
Расходы будущих периодов	5 109	4 580
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>772 933</b>	<b>610 696</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>873 841</b>	<b>1 235 380</b>

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

	2015	2014
<b>На 1 января</b>	<b>40 421</b>	<b>34 005</b>
Формирование резервов	2 794	6 416
<b>На 31 декабря</b>	<b>43 215</b>	<b>40 421</b>

## 14. Депозиты Центрального банка Российской Федерации

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, полученные по договорам РЕПО	-	8 000 000
Прочие средства, полученные от Центрального банка	-	488 067
<b>Итого средства ЦБ РФ</b>	<b>-</b>	<b>8 488 067</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 гг. депозитные инструменты ЦБ РФ включали ссуды, полученные по договорам РЕПО на сумму 8 000 000 тыс. руб. и погашенные до 14 января 2015 года.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 14. Депозиты Центрального банка Российской Федерации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации РФ	-	-	3 347 113	3 764 335
Еврооблигации компаний	-	-	2 086 276	2 731 981
Облигации российских банков	-	-	1 083 124	1 358 760
Облигации российских компаний	-	-	797 538	968 699
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	380 550	473 800
Муниципальные облигации	-	-	305 399	450 994
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 000 000</b>	<b>9 748 569</b>

## 15. Депозиты банков

Депозиты банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений	5 101 198	4 405 530
Корреспондентские счета других банков	3 276 841	3 503 889
<b>Итого депозиты банков</b>	<b>8 378 039</b>	<b>7 909 419</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. депозиты банков в сумме 3 400 072 тыс. руб. и 1 600 000 тыс. руб., 40% и 20% соответственно, приходились на долю одного банка что представляет собой значительную концентрацию.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 16. Депозиты клиентов

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Срочные депозиты	46 283 700	43 713 545
Депозиты до востребования	4 213 112	9 560 413
<b>Итого депозиты клиентов</b>	<b>50 496 812</b>	<b>53 273 958</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. депозиты клиентов в сумме 23 075 268 тыс. руб. и 29 975 432 тыс. руб. (44% и 56%) соответственно были получены от 10 клиентов что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Анализ по секторам экономики/видам клиентов:</b>		
Физические лица	27 829 402	20 447 844
Металлургия и горнодобывающая промышленность	13 670 260	19 761 141
Торговля	2 194 251	3 384 839
Нефтегазовая отрасль	1 431 313	3 020 479
Финансовый сектор	1 158 696	2 793 067
Строительство	997 253	310 390
Ювелирное производство	960 943	-
Услуги	854 471	311 359
Страхование	419 101	518 263
НАОКР	50 013	514 570
Недвижимость	-	225 248
Энергетика	-	38 036
Прочие	931 109	1 948 722
<b>Итого депозиты клиентов</b>	<b>50 496 812</b>	<b>53 273 958</b>

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Дисконтные векселя	2 311 730	1 657 853
Выпущенные облигации	1 852 261	1 370 667
Процентные векселя	60 724	298 374
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>4 224 715</b>	<b>3 326 894</b>

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 18. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Резерв по гарантиям	530 501	49 602
Обязательства по расчетам с персоналом	180 000	-
Неиспользованные отпуска	81 586	30 139
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	70 805	51 099
Обязательства по срочным контрактам с иностранной валютой	64 600	292 103
Задолженность перед поставщиками подрядчиками и покупателями	19 569	16 487
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>947 061</b>	<b>439 430</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	64 257	52 771
Прочие	18 426	17 433
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>82 683</b>	<b>70 204</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 029 744</b>	<b>509 634</b>

Информация о движении резервов по гарантиям представлена следующим образом:

	2015	2014
<b>На 1 января</b>	<b>49 602</b>	<b>7 550</b>
Формирование резервов	480 899	42 052
<b>На 31 декабря</b>	<b>530 501</b>	<b>49 602</b>



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 19. Субординированный заем

Субординированный заем представлен следующим образом:

	Валюта	Дата начала (год)	Срок погашения (год)	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
ЗАО «ОМК-Сервис»	Рубли	2014	2024	14,5%	1 800 689	1 804 149
ООО «Инвест-финанс»	Рубли	2007	2021	9,0%	32 000	32 000
ООО «Инвест-финанс»	Рубли	2007	2021	12,0%	50 000	50 000
<b>Итого субординированный заем</b>					<b>1 882 689</b>	<b>1 886 149</b>

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

## 20. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. объявленный разрешенный к выпуску и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1 129 100 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и 109 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

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

В 2015 году Банк объявил и выплатил 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.

В 2014 году Банк объявил и выплатил дивиденды за 2013 год в размере 255,81 руб. на акцию по обыкновенным акциям на общую сумму 288 837 тыс. руб. и 75 руб. на акцию по привилегированным акциям на общую сумму 8 175 тыс. руб. и дивиденды за 2014 год в размере 376,76 руб. на акцию по обыкновенным акциям на общую сумму 425 399 тыс. руб.

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

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	4 934 368	4 635 996
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	832 967	247 528
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 260 241	952 542
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>7 027 576</b>	<b>5 836 066</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам предоставленным клиентам	5 486 647	4 759 125
Проценты по средствам в банках Центральном банке Российской Федерации и других финансовых учреждениях	244 446	85 631
Амортизация дисконта по ссудам, предоставленным по ставке ниже рыночной	-	11 567
Проценты по финансовым активам удерживаемые до погашения	36 242	27 201
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>5 767 335</b>	<b>4 883 524</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 189 003	900 071
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	71 238	52 471
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>1 260 241</b>	<b>952 542</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по депозитам клиентов	3 221 649	2 193 950
Проценты по депозитам банков Центрального банка Российской Федерации и других финансовых учреждений	950 473	1 029 283
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	488 566	220 495
Проценты по субординированному займу	270 344	155 515
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>4 931 032</b>	<b>3 599 243</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов по которым начисляются проценты</b>	<b>2 096 544</b>	<b>2 236 823</b>

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	1 473 989	(1 939 634)
(Убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(612 241)	1 441 858
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>861 748</b>	<b>(497 776)</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлена следующим образом:		
Торговые операции нетто	1 050 075	1 108 568
Изменение справедливой стоимости	(188 327)	(1 606 344)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли</b>	<b>861 748</b>	<b>(497 776)</b>

## 23. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Торговые операции, нетто	(474 941)	64 057
Курсовые разницы, нетто	3 214 524	129 088
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>2 739 583</b>	<b>193 145</b>

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 24. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
<b>Доходы по услугам и комиссии, полученные за:</b>		
Расчетные операции	175 986	230 897
Предоставленные гарантии	161 090	83 954
Кассовые операции	39 932	29 691
Оформление паспортов сделок	90 300	42 789
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	30 796	13 177
Прочие	78 618	84 871
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>576 722</b>	<b>485 379</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:</b>		
Операции на бирже с иностранной валютой и ценными бумагами	97 737	42 910
Услуги банков-корреспондентов	44 221	49 199
Прочие	41 981	966
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>183 939</b>	<b>93 075</b>

## 25. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Расходы на заработную плату	1 415 920	941 647
Взносы в Фонд социального страхования	249 037	193 978
Техническое обслуживание основных средств	155 951	317 843
Амортизация основных средств и нематериальных активов	129 174	80 141
Телекоммуникации	92 752	99 922
Платежи в фонд страхования вкладов	86 826	90 901
Расходы на аренду	79 076	123 553
Налоги (кроме налога на прибыль)	46 617	67 699
Расходы на рекламу	25 407	32 266
Охрана	20 379	21 024
Административные расходы	12 438	4 068
Канцтовары	8 448	13 241
Профессиональные услуги	6 485	10 604
Благотворительность	759	-
Прочие расходы	76 377	102 722
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>2 405 646</b>	<b>2 099 609</b>

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 26. Дивиденды полученные

Информация о полученных дивидендах по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
АО «Выксунский металлургический завод»	-	232 595
ПАО «Сбербанк России»	-	2 557
Прочие	-	1 075
<b>Итого дивиденды полученные</b>	<b>-</b>	<b>236 227</b>

## 27. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ в которой работает Банк которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка 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 2015 и 2014 гг. 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.

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.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства) относящиеся к:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(403 466)	(465 012)
Ссуды, предоставленные клиентам	(31 667)	(256 902)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (через отчет о прибылях и убытках)	(223 450)	52 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (через капитал)	36 407	16 027
Основные средства	(204 735)	25 207
Прочие активы	3 817	(103 183)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10 546	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	(6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 654	74 653
Налоговый убыток	373 436	530 780
Субординированный заем	137	830
Прочие обязательства	204 990	86 817
Признанные в совокупном доходе активы	36 407	16 027
Признанные в отчете о прибылях и убытках (обязательства)	(242 738)	(54 875)
<b>Чистые обязательства по отложенному налогу</b>	<b>(206 331)</b>	<b>(38 120)</b>

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 27. Налог на прибыль (продолжение)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлена следующим образом:

	2015 год	2014 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 154 940</b>	<b>411 922</b>
Налог по установленной ставке (20%)	230 988	82 384
Разница за счет разных ставок налога на прибыль	(12 717)	(5 090)
Постоянная разница в связи с амортизацией дисконта по ссудам, предоставленным по ставке ниже рыночной	(2 415)	(2 313)
Постоянная разница, связанная с дивидендами полученными		(11 811)
Прочие постоянные разницы	14 655	19 230
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>230 511</b>	<b>82 400</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	41 920	10 156
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	188 591	72 244
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>230 511</b>	<b>82 400</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
На 1 января	(38 120)	<b>14 458</b>
Изменение отложенного налога на прибыль за период отраженное в капитале	20 380	19 666
Изменение отложенного налога на прибыль отражаемое в отдельном отчете о прибылях и убытках	(188 591)	(72 244)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(206 331)</b>	<b>(38 120)</b>

## 28. Условные финансовые обязательства

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

Банк 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 2015 и 2014 гг. созданный резерв под убытки по гарантиям составил 530 501 тыс. руб. и 49 602 тыс. руб., соответственно (см. Примечание 18).

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 28. Условные финансовые обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Условные обязательства и обязательства по ссудам</b>		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	7 133 222	5 401 229
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3 242 288	3 958 142
Аккредитивы	81 309	92 094
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам до вычета резервов</b>	<b>10 456 819</b>	<b>9 451 465</b>

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.

Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям включают обязательства по неиспользованным кредитным линиям в размере 62 220 и 641 506 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., соответственно.

**Обязательства по договорам операционной аренды** – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Менее одного года	17 389	15 897
Более одного года, но менее пяти лет	57 365	53 386
Более пяти лет	4 322	4 022
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>79 076</b>	<b>73 305</b>

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

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 139 750 535 штук и 218 269 566 штук, соответственно.

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

## 28. Условные финансовые обязательства (продолжение)

**Налогообложение.** Российское законодательство регулирующее ведение бизнеса продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка 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 Банка основываясь на своей трактовке налогового законодательства полагает что все применимые налоги были начислены. В ситуациях неопределенности Банк отразил оценочные обязательства по налогам исходя из оценки руководством оттока ресурсов который 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 финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

**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. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с марта 2014 года США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников бизнесменов и организаций.

В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. В первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала привели к росту инфляции замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.



## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи оцениваемые с применением методик оценки или моделей, ценообразования в основном включают некотируемые долевыми 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.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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).

Класс финансовых активов/обязательств	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11 674 323	1 108	-	11 541 524	450 293	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 425 361	-	65 959	1 985 700	-	698 023
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	50 743	-	-	1 025 286	-

Класс финансовых активов/обязательств	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	444 021	420 199	444 025	329 007

## 30. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка максимизируя прибыль акционеров путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка 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 Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

В состав капитала Банка входят заемные средства включающие субординированный заем информация о котором представлена в Примечании 19 и собственный капитал акционеров Банка включающий выпущенные акции резервные фонды и нераспределенную прибыль информация по которым раскрыта в отчете об изменениях в капитале.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 30. Управление капиталом (продолжение)

Правление Банка раз в полгода проводит оценку структуры капитала Банка. В рамках такой оценки Правление в частности анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банка производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов дополнительного выпуска акций привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2014 годом.

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением 1988 года по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

	Год закончившийся 31 декабря 2015 года	Год закончившийся 31 декабря 2014 года
Капитал первого уровня	7 654 014	6 806 229
Капитал второго уровня	1 717 061	1 817 891
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>9 371 075</b>	<b>8 624 120</b>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	10,3%	12,8%
Итого капитал	12,6%	14,2%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности по субординированным долгам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 31. Политика управления рисками

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

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

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

**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 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 Банка в том числе системы управления рисками в целом.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

Правление несет ответственность за осуществление мониторинга общего процесса управления рисками Банка.

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

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

**Системы оценки и представления отчетности по рискам.** Риски Банка 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. Банк 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 Банком лимитах. Данные лимиты отражают деловую стратегию и рыночные условия среды Банка, а также уровень риска который Банк желает принять при этом дополнительное внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Банк 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 Правлению, 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 Банка составляются и распространяются отдельные отчеты по рискам с тем чтобы обеспечить наличие у всех хозяйственных подразделений доступа к обширной необходимой и актуальной информации.

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

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

Банк использует обеспечение для снижения кредитных рисков.

В целях ограничения чрезмерной концентрации рисков Банк 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).

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

**Кредитный риск.** Банк 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 Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента и Кредитными службами подразделений.

Банк 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. Риск по каждому заемщику включая банки и брокеров дополнительно ограничивается сублимитами охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемые Правлением Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства предоставленных кредитов Банк 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 Банк потенциально несет убыток равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк 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. Банк отслеживает сроки погашения ссуд т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Правление Банка принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля и прочих операций подверженных кредитному риску. Оценка концентрации кредитного риска Банка по совокупному портфелю ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии со значениями обязательных нормативов установленными в Инструкции ЦБ РФ № 139-И, а также в соответствии с показателями качества кредитного портфеля и степени концентрации рисков по активам, установленным требованиями Указания ЦБ РФ № 2005-У.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

В целях минимизации уровня кредитного риска разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Лимитирование – метод минимизации рисков предусматривающий наличие правил и процедур, устанавливающих предельно допустимый уровень риска и четкое распределение функций и ответственности персонала. Основным органом, устанавливающим лимиты по активным операциям Банка, является коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка. Правлением банка устанавливаются следующие лимиты: на вложения в корпоративным акции облигации государственные ценные бумагам (с разбивкой по эмитентам и суммарные) производные финансовые инструменты на контрагентов с разбивкой по видам операций на расчетные центры и биржи.

**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 Банка. 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 и контроля залогов. В целях дополнительного снижения рисков при оформлении обеспечения обязательств контрагента в форме залога имущества действуют требования к его страхованию.

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. 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 Банка 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.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

	Примечание	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
		Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	6	16 777 940	-	16 135 733	-
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		270 686	-	406 894	-
Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	11 674 323	-	11 541 524	-
Производные финансовые активы	7	1 108	-	450 293	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	8	4 678 159	887 635	6 389 158	895 819
Ссуды предоставленные клиентам	9	30 414 705	19 997 955	40 787 415	25 441 398
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	5 425 361	-	1 985 700	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	444 021	-	444 025	-
Прочие финансовые активы	13	100 908	-	624 684	-
<b>Итого активы</b>		<b>69 787 211</b>	<b>20 885 590</b>	<b>78 765 426</b>	<b>26 337 217</b>
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	28	7 133 222	373 164	5 401 229	3 973 155
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	28	3 242 288	-	3 958 142	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	28	81 309	70 790	92 094	88 448
<b>Итого условные обязательства</b>		<b>10 456 819</b>	<b>443 954</b>	<b>9 451 465</b>	<b>4 061 603</b>

(\*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, которая не превышает балансовую стоимость соответствующих кредитов.

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости суммы, представленные выше отражают текущую подверженность Банка кредитному риску, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

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

**Внебалансовый риск.** Банк 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.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

	РФ	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2015 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	15 946 003	5 551	1 901 075	17 852 629
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	270 686	-	-	270 686
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11 675 431	-	-	11 675 431
Средства в 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
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	444 021	-	-	444 021
Прочие финансовые активы	80 006	12 121	8 781	100 908
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>68 841 433</b>	<b>17 672</b>	<b>2 068 754</b>	<b>70 927 859</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	50 743	-	-	50 743
Депозиты банков	8 377 997	42	-	8 378 039
Депозиты клиентов	50 414 341	61 324	21 147	50 496 812
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 629 102	595 613	-	4 224 715
Прочие финансовые обязательства	932 469	3 413	11 179	947 061
Субординированный заем	1 882 689	-	-	1 882 689
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>65 287 341</b>	<b>660 392</b>	<b>32 326</b>	<b>65 980 059</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>3 554 092</b>	<b>(642 720)</b>	<b>2 036 428</b>	



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

	РФ	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	9 684 899	11 815	8 107 312	17 804 026
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	406 894	-	-	406 894
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9 640 725	-	2 351 092	11 991 817
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	6 389 158	-	-	6 389 158
Ссуды, предоставленные клиентам	40 787 415	-	-	40 787 415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 683 723	-	-	2 683 723
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	444 025	-	-	444 025
Прочие финансовые активы	618 050	6 634	-	624 684
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>70 654 889</b>	<b>18 449</b>	<b>10 458 404</b>	<b>81 131 742</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 025 286	-	-	1 025 286
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	8 488 067	-	-	8 488 067
Депозиты банков	7 909 380	38	1	7 909 419
Депозиты клиентов	52 961 024	65 188	247 746	53 273 958
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 577 615	749 279	-	3 326 894
Прочие финансовые обязательства	426 577	4 644	8 209	439 430
Субординированный заем	1 886 149	-	-	1 886 149
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>75 274 098</b>	<b>819 149</b>	<b>255 956</b>	<b>76 349 203</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>(4 619 209)</b>	<b>(800 700)</b>	<b>10 202 448</b>	

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости товарно-материальных запасов ценных бумаг и гарантий оборудования и автотранспортных средств;
- по розничному кредитованию – ипотечный залог жилых помещений;
- по выданным гарантиям и аналогичным обязательствам – векселя.

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

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

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
<b>31 декабря 2015 года</b>							
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	-	-	1 405 903	3 189 480	5 507 545	1 076 879	11 179 807
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	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
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	444 021	-	444 021
Прочие финансовые активы	-	-	3 030	97	30 133	67 648	100 908
<b>31 декабря 2014 года</b>							
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в кассе)	171 009	500 000	5 530 584	1 414 814	102 419	2 612 872	10 331 698
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	406 894	-	406 894
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	1 836 007	9 705 517	-	11 541 524
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	450 293	450 293
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5 008 500	-	1 264 175	-	-	116 483	6 389 158
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	40 787 415	40 787 415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	49 000	-	1 404 003	-	1 230 720	2 683 723
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	444 025	-	444 025
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	624 684	624 684

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

В Банке 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 Банка 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.

Банк разработал 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.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Банк 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.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. средства в ЦБ РФ за вычетом наличных средств в кассе и резервов в ЦБ РФ составляли 5 598 159 тыс. руб. и 5 804 035 тыс. руб. соответственно. 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 Банк 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 Банком и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка 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 Банком политикой по управлению рисками.

### Риск ликвидности

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

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

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка 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 не являющихся производными финансовыми инструментами рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат когда Банк будет обязан 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 Банк будет обязан погасить обязательство; и
- (в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный 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 Банк ожидает что денежные потоки будут проведены в другое время.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2015 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	17 852 629	-	-	-	-	-	17 852 629
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	270 686	270 686
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11 675 431	-	-	-	-	-	11 675 431
Средства в 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
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	444 021	-	444 021
Прочие финансовые активы	100 908	-	-	-	-	-	100 908
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>42 111 082</b>	<b>3 569 289</b>	<b>6 828 812</b>	<b>8 991 969</b>	<b>9 090 062</b>	<b>336 645</b>	<b>70 927 859</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33 157	17 586	-	-	-	-	50 743
Депозиты банков	4 977 967	-	2 500 000	881 515	18 557	-	8 378 039
Депозиты 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
Субординированный долг	-	-	-	-	1 882 689	-	1 882 689
Прочие финансовые обязательства	947 061	-	-	-	-	-	947 061
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>29 430 111</b>	<b>7 039 814</b>	<b>18 623 973</b>	<b>8 984 915</b>	<b>1 901 246</b>	<b>-</b>	<b>65 980 059</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>12 680 971</b>	<b>(3 470 525)</b>	<b>(11 795 161)</b>	<b>7 054</b>	<b>7 188 816</b>	<b>336 645</b>	<b>4 947 800</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итоном</b>	<b>12 680 971</b>	<b>9 210 446</b>	<b>(2 584 715)</b>	<b>(2 577 661)</b>	<b>4 611 155</b>	<b>4 947 800</b>	

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2014 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	17 804 026	-	-	-	-	-	17 804 026
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	406 894	406 894
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11 883 045	16 345	72 225	12 825	-	7 377	11 991 817
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	6 133 182	-	255 976	-	-	-	6 389 158
Ссуды, предоставленные клиентам	8 142 189	3 336 093	8 060 458	10 725 620	10 523 055	-	40 787 415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 985 700	-	-	-	-	698 023	2 683 723
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	444 025	-	444 025
Прочие финансовые активы	624 684	-	-	-	-	-	624 684
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>46 572 826</b>	<b>3 352 438</b>	<b>8 388 659</b>	<b>10 738 445</b>	<b>10 967 080</b>	<b>1 112 294</b>	<b>81 131 742</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45 942	136 278	374 317	468 749	-	-	1 025 286
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	8 488 067	-	-	-	-	-	8 488 067
Депозиты банков	5 849 191	-	191 360	1 868 868	-	-	7 909 419
Депозиты клиентов	29 049 226	9 882 049	10 187 491	4 155 192	-	-	53 273 958
Выпущенные долговые ценные бумаги	633 129	627 333	527 705	1 538 727	-	-	3 326 894
Субординированный долг	-	-	-	-	1 886 149	-	1 886 149
Прочие финансовые обязательства	439 430	-	-	-	-	-	439 430
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>44 504 985</b>	<b>10 645 660</b>	<b>11 280 873</b>	<b>8 031 536</b>	<b>1 886 149</b>	<b>-</b>	<b>76 349 203</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>2 067 841</b>	<b>(7 293 222)</b>	<b>(2 892 214)</b>	<b>2 706 909</b>	<b>9 080 931</b>	<b>1 112 294</b>	<b>4 782 539</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>2 067 841</b>	<b>(5 225 381)</b>	<b>(8 117 595)</b>	<b>(5 410 686)</b>	<b>3 670 245</b>	<b>4 782 539</b>	

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

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

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2015 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

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.

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

- на постоянной основе проводится мониторинг изменений в структуре активов и пассивов Банка;
- применяется метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка 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 Банка. В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Экономическое управление незамедлительно информирует об этом Правление Банка для принятия мер по регулированию ликвидности.

Для управления ликвидностью Банк 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 4 500 000 тыс. руб. под залог ценных бумаг.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка 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 Банка может потребоваться платеж.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2015 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33 157	17 586	-	-	-	50 743
Депозиты банков	4 949 579	785 587	1 929 980	1 215 125	22 205	8 902 476
Депозиты 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
Субординированный заем	22 163	44 327	203 165	1 078 620	2 872 114	4 220 389
Прочие финансовые обязательства	947 061	-	-	-	-	947 061
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>29 668 783</b>	<b>8 034 008</b>	<b>19 580 654</b>	<b>12 641 949</b>	<b>2 894 319</b>	<b>72 819 713</b>
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	644 929	1 889 289	3 373 454	1 225 550	-	7 133 222
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	72 019	332 400	1 580 051	1 257 818	-	3 242 288
Аккредитивы	81 309	-	-	-	-	81 309
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>798 257</b>	<b>2 221 689</b>	<b>4 953 505</b>	<b>2 483 368</b>	<b>-</b>	<b>10 456 819</b>

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2014 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	8 488 067	-	-	-	-	8 488 067
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45 942	136 278	374 317	468 749	-	1 025 286
Депозиты банков	7 303 089	-	-	1 883 886	-	9 186 975
Депозиты клиентов	27 733 329	10 111 508	10 822 603	4 604 652	-	53 272 092
Выпущенные долговые ценные бумаги	635 239	632 676	541 026	1 543 767	-	3 352 708
Субординированный заем	22 902	45 065	201 689	1 078 620	3 151 639	4 499 915
Прочие финансовые обязательства	439 430	-	-	-	-	439 430
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>44 667 998</b>	<b>10 925 527</b>	<b>11 939 635</b>	<b>9 579 674</b>	<b>3 151 639</b>	<b>80 264 473</b>
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	186 032	911 792	3 299 837	1 003 568	-	5 401 229
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	91 424	301 433	1 822 925	1 712 327	30 033	3 958 142
Аккредитивы	92 094	-	-	-	-	92 094
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>369 550</b>	<b>1 213 225</b>	<b>5 122 762</b>	<b>2 715 895</b>	<b>30 033</b>	<b>9 451 465</b>



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2015 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк 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.

Максимальная сумма к уплате по договорам финансовой гарантии в случае предъявления требования крупнейшим контрагентом составляет 1 440 381 тыс. руб. и 1 349 942 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. соответственно.

### Инструменты финансирования

**Рыночный риск.** Рыночный риск представляет собой риск того что на доходы или капитал Банка 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 риски другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

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

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 Банку оценить рыночные риски.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Банка.

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок незначительна в связи с тем, что активы и обязательства Банка 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 Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Правление Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент учета и контроля валютной позиции осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 72,8827 руб.	Евро 1 Евро = 79,6972 руб.	Прочая валюта и драго- ценные металлы	31 декабря 2015 года Всего
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	14 741 076	1 643 224	883 407	584 922	17 852 629
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	270 686	-	-	-	270 686
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 007 546	8 667 885	-	-	11 675 431
Средства в 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
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	444 021	-	-	-	444 021
Прочие финансовые активы	79 379	16 836	3 443	1 250	100 908
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>49 798 590</b>	<b>17 584 221</b>	<b>2 732 087</b>	<b>812 961</b>	<b>70 927 859</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	48 706	1 981	-	56	50 743
Депозиты банков	5 203 442	1 991 347	764 789	418 461	8 378 039
Депозиты 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
Прочие финансовые обязательства	904 762	20 422	20 563	1 314	947 061
Субординированный заем	1 882 689	-	-	-	1 882 689
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>44 732 692</b>	<b>13 619 012</b>	<b>7 185 140</b>	<b>443 215</b>	<b>65 980 059</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5 065 898</b>	<b>3 965 209</b>	<b>(4 453 053)</b>	<b>369 746</b>	
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	
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>1 084 690</b>	<b>(4 958 697)</b>	<b>4 153 205</b>	<b>(411 317)</b>	
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>6 150 588</b>	<b>(993 488)</b>	<b>(299 848)</b>	<b>(41 571)</b>	

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк соблюдал 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.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 56.2584 руб.	Евро 1 Евро = 68.3427 руб.	Прочая валюта и драго- ценные металлы	31 декабря 2014 года Всего
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	9 819 567	4 305 379	3 184 699	494 381	17 804 026
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	406 894	-	-	-	406 894
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 273 385	8 562 900	-	155 532	11 991 817
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	267 772	3 582 804	2 521 914	16 668	6 389 158
Ссуды, предоставленные клиентам	36 818 853	3 539 933	339 316	89 313	40 787 415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 675 836	-	7 887	-	2 683 723
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	444 025	-	-	-	444 025
Прочие финансовые активы	619 869	573	3 796	446	624 684
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>54 326 201</b>	<b>19 991 589</b>	<b>6 057 612</b>	<b>756 340</b>	<b>81 131 742</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 024 811	432	43	-	1 025 286
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	8 488 067	-	-	-	8 488 067
Депозиты банков	3 974 251	2 473 424	1 276 921	184 823	7 909 419
Депозиты клиентов	36 946 755	9 490 932	6 825 939	10 332	53 273 958
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 252 705	934 682	139 507	-	3 326 894
Прочие финансовые обязательства	403 234	33 024	2 432	740	439 430
Субординированный заем	1 886 149	-	-	-	1 886 149
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>54 975 972</b>	<b>12 932 494</b>	<b>8 244 842</b>	<b>195 895</b>	<b>76 349 203</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(649 771)</b>	<b>7 059 095</b>	<b>(2 187 230)</b>	<b>560 445</b>	
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(279 119 448)	(288 110 721)	(9 668 636)	(1 018 809)	
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	282 210 643	280 052 880	11 123 122	530 969	
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>3 091 195</b>	<b>(8 057 841)</b>	<b>1 454 486</b>	<b>(487 840)</b>	
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 441 424</b>	<b>(998 746)</b>	<b>(732 744)</b>	<b>72 605</b>	

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 10% увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка 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 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как Ссуды, предоставленные клиентам Банка так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, 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 2015 и 2014 гг.:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	рубль/доллар США +40%	рубль/доллар США -40%	рубль/доллар США +40%	рубль/доллар США -40%
Влияние на прибыли и убытки	(397 395)	397 395	(399 498)	399 498
Влияние на капитал	(317 916)	317 916	(319 598)	319 598

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2013 года	
	рубль/Евро +40%	рубль/ Евро -40%	рубль/ Евро +40%	рубль/ Евро -40%
Влияние на прибыли и убытки	(119 939)	119 939	(293 098)	293 098
Влияние на капитал	(95 951)	95 951	(234 478)	234 478

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 Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка 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 Банка о предстоящих изменениях на рынке которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 31. Политика управления рисками (продолжение)

**Ценовой риск – собственные продукты.** Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк 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 Банк 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 представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

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

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	6 596	(6 596)	738	(738)
Влияние на капитал	5 277	(5 277)	590	(590)

По сравнению с предыдущим годом чувствительность Банка 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 Банка привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако, он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей порядок предоставления доступа осуществления авторизации и сверок обучение персонала и процедуры оценки.

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 32. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 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	953 802	35 037 363	2 378 218	43 331 211
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	952 708		2 362 129	
- ключевой управленческий персонал	1 094		16 089	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(93 175)	(4 622 658)	(201 523)	(2 543 796)
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(93 175)		(201 519)	
- ключевой управленческий персонал	-		(4)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	125	5 491 320	689 974	2 683 723
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	125		689 974	
Прочие активы	17 870	873 841	535	1 235 380
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	17 562		447	
- ключевой управленческий персонал	308		88	
Депозиты клиентов	(18 217 293)	(50 496 812)	(25 928 079)	(53 273 958)
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(17 340 077)		(23 511 313)	
- ключевой управленческий персонал	(877 216)		(616 663)	
- акционеры	-		(1 800 103)	
Прочие обязательства	(280 049)	(1 029 744)	(33 562)	(509 634)
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(82 825)		(32 987)	
- ключевой управленческий персонал	(197 224)		(575)	
- акционеры			(0.04)	
Субординированный заем	(1 800 056)	(1 882 689)	(1 806 149)	(1 886 149)
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(1 800 056)		(1 806 149)	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства в составе условных обязательств	(20 000)	(7 133 222)	-	(5 401 229)
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(20 000)		-	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям в составе условных обязательств	(341,740)	(3 242 288)	(45 339)	(3 958 142)
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(306,758)		(9 272)	
- ключевой управленческий персонал	(34 982)		(36 067)	

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2015 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	2015		2014	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
- краткосрочные вознаграждения	(80 534)		(92 253)	
- долгосрочные вознаграждения	(160 000)		-	
<b>Итого</b>	<b>(240 534)</b>	<b>(1 415 920)</b>	<b>(92 253)</b>	<b>(941 647)</b>

# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за 2015 год  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг. были отражены следующие суммы возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2015		2014	
	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	118 983	7 027 576	243 465	5 836 066
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	118 749		241 734	
- ключевой управленческий персонал	234		1 731	
Процентные расходы	(1 292 319)	(4 931 032)	(531 555)	(3 599 243)
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(980 205)		(348 282)	
- ключевой управленческий персонал	(51 114)		(35 835)	
- акционеры	(261 000)		(147 438)	
(Формирование) / восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(22 511)	(1 974 056)	210 224	(68 789)
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(22 212)		209 657	
- ключевой управленческий персонал	(299)		567	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	861 748	(3 223)	(497 776)
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-		-	
- ключевой управленческий персонал	-		(3 223)	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(1 071 835)	2 739 583	(1 445 148)	193 145
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(927 382)		(494 000)	
- ключевой управленческий персонал	(144 580)		(154 819)	
- акционеры	127		(796 329)	
Доходы по услугам и комиссии	13 914	576 722	13 992	485 379
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	13 076		12 672	
- ключевой управленческий персонал	798		1 225	
- акционеры	40		95	
Дивиденды полученные	-	-	232 595	236 227
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-		232 595	
Прочие доходы	98	57 296	141	63 046
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	2		90	
- ключевой управленческий персонал	96		51	
Операционные расходы	(1 127)	(2 405 646)	(1 723)	(2 099 609)
- стороны имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(1 127)		(1 723)	
- ключевой управленческий персонал	-		-	



# АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2015 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 33. События после отчетной даты

29 февраля 2016 года неустановленными злоумышленниками была предпринята попытка несанкционированного доступа в систему коммуникации между расчетным центром Центрального банка Российской Федерации 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. Сотрудниками Службы безопасности и ИТ-департамента Банка были предприняты оперативные меры, благодаря которым удалось предотвратить списание большей части вышеуказанной суммы. На дату подписания отчетности по оценке Руководства Банка возможный убыток не превышает 250 миллионов рублей.

1 марта 2016 года Руководство Банка обратилось с заявлением в УВД по ЦАО МВД России и проинформировало о данном инциденте Банк России. 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;
- внутреннее расследование среди сотрудников Банка, которые могли быть вовлечены в данный инцидент;
- привлечение внешних экспертов по расследованию кибер-преступлений;
- 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.

На дату подписания отчетности данные события не оказали существенного негативного эффекта на ежедневную операционную деятельность Банка или его финансовое положение.