

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК», его дочернего банка АО «Экономбанк» и ООО «Ренова Лаб» (далее - Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» является головной компанией Группы. Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (далее — Банк) было создано в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1993 году была получена лицензия на осуществление банковских операций. В 2002 году Банк изменил форму собственности на открытое акционерное общество. В 2014 году Банк был переименован в Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2443, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — Банк России) 5 ноября 2014 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданные Банком России.

Банк является членом Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной системы платежных карт (НСПК)/Платежной системы «Мир», ООО «Мультисервисная платежная система» (таможенная карта «Раунд»), Уральского Банковского союза, Московской биржи ММВБ-РТС, участником S.W.I.F.T.

Основной деятельностью Группы является коммерческая банковская деятельность, включая осуществление операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление кредитов и гарантий.

Банк имеет два филиала в Российской Федерации (в городах Москва и Саратов).

Юридический и фактический адрес Банка: 623406, Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36.

С 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Общее количество сотрудников Группы по состоянию на 30 июня 2018 года составило 968 человек (31 декабря 2017 г.: 973 человека).

В апреле 2018 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило на уровне "B2" долгосрочные рейтинги Банка по депозитам в национальной и иностранной валюте, прогноз - стабильный.

17 декабря 2015 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал выпуск облигаций Банка третьей серии.

9 ноября 2017 года Советом Директоров Банка принято решение о продлении срока размещения ценных бумаг (неконвертируемых процентных документарных облигаций Банка третьей серии) на 1 год до 17 декабря 2018 года.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	Доля (%)	Доля (%)
АЙРОНМАСК ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	9,9	9,9
ВАНЧАНС ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	9,9	9,9
МАВР ЭКВИТИ СОЛЮШНС ЛИМИТЕД	9,9	9,9
ООО «КЛОК»	9,9	9,9
ООО «Олькор-М»	9,9	9,9
ООО «РЕАМ МЕНЕДЖМЕНТ»	9,9	9,9
ООО «РЕНОВА»	9,9	9,9
ООО «РЕ-ФИНАНС»	9,9	9,9
ООО «СГ-Трейд»	9,9	9,9
БЕЛИАКО ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	5,9	5,9
СТРАТМУР ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	5,0	5,0
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	-	-
Итого:	100,0	100,0

Конечными собственниками Группы являются Вексельберг В.Ф., Герц Б., Иванов Д.И., Матвеева И.А., Ольховик Е.Н., Резер В.С., Сиволдаев М.С., Халиков Р.Ш., Черемикин И.В., Шторх А.А. Никто из них не владеет полномочиями, достаточными для единоличного контроля над Группой.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 1 полугодие 2018 года повысился с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) повысило рейтинг России до инвестиционного уровня BBB- со спекулятивного BB+, прогноз стабильный.

В феврале 2018 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, сохранив позитивный прогноз.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

За 1 полугодие 2018 года ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,1%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Российской Федерации. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за 2017 год, поскольку данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Группе.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

Оценки и допущения

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые по мнению руководства Группы являются

обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только одного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 7, 8, 9, 11 и 18).

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Имеющиеся у Группы источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группой.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия рассматривается наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением

изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнского банка Группы и акционеров с неконтролирующей долей даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у акционеров с неконтролирующей долей. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- прекращает признание балансовой стоимости неконтролирующей доли;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
АО «Экономбанк»	Банковская деятельность	17.08.2016	100,0	100,0
ООО «Ренова Лаб»	Посреднические услуги по сделкам с недвижимостью	08.06.2017	100,0	100,0

Дочерние компании ООО «Холдинг», ООО «МЕТКОМ-Консалтинг» и ООО «Русский ландшафт» не включены в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность в связи с несущественностью данных (невключение указанных компаний в консолидированную отчетность не окажет влияния на принятие экономических решений пользователями).

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS)3 «Объединение бизнеса» во втором полугодии 2017 года Группа переоценила справедливую стоимость чистых активов ООО «Ренова Лаб» на дату приобретения. Группа ретроспективно скорректировала сравнительные данные, представленные в таблицах ниже.

В данные промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за 3 месяца и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группой были внесены следующие изменения:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Превышение чистых активов над стоимостью приобретения	(82 551)	120 184	37 633	Изменение справедливой стоимости чистых активов дочерней компании на дату приобретения (МСФО(IFRS)3)
Чистые непроцентные доходы	(82 551)	1 097 323	1 014 772	
Операционные доходы	(82 551)	2 758 007	2 675 456	
Прибыль до налогообложения	(82 551)	2 049 672	1 967 121	
Чистая прибыль	(82 551)	1 796 027	1 713 476	
Итого совокупный доход за период	(82 551)	954 331	871 780	

За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Превышение чистых активов над стоимостью приобретения	(82 551)	120 184	37 633	Изменение справедливой стоимости чистых активов дочерней компании на дату приобретения (МСФО(IFRS)3)
Чистые непроцентные доходы	(82 551)	394 605	312 054	
Операционные доходы	(82 551)	1 471 956	1 389 405	
Прибыль до налогообложения	(82 551)	1 102 394	1 019 843	
Чистая прибыль	(82 551)	1 017 432	934 881	
Итого совокупный доход за период	(82 551)	842 266	759 715	

В данные промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группой были внесены следующие изменения:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Совокупный доход за 6 месяцев 2017 года	(82 551)	1 796 027	1 713 476	Изменение справедливой стоимости чистых активов дочерней компании на дату приобретения (МСФО(IFRS)3)
Остаток на 30 июня 2017 года	(82 551)	21 906 102	21 823 551	

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена Группой в соответствии с требованиями Федерального закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 года.

4. Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Нижеследующий стандарт был принят Группой с 1 января 2018 года:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает

активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка. Переоценка долевыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не может быть реклассифицирована в прибыли и убытки.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. Группа учитывает мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Обесценение финансовых активов, оцениваемых на совокупной основе, рассчитывается по упрощенной модели на весь срок действия кредита с использованием прогнозных коэффициентов для расчета ожидаемых кредитных убытков.

Группа использует следующую методику признания убытков от обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

Расчёт резерва по кредитам, предоставленным юридическим лицам

На индивидуальной основе производится формирование резервов по ссудам/гарантиям:

- 1) совокупный размер которых по сумме основного долга/обязательств перед Банком превышает 100 млн. руб.
- 2) находящимся в 4-5 категориях качества согласно положению ЦБ №590-П при общей сумме задолженности/обязательств по клиенту более 5 млн. рублей
- 3) по которым на текущую или предыдущую отчетную дату были выявлены признаки дефолта.
- 4) по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу или процентам сроком более 30 дней.

В качестве признаков дефолта могут рассматриваться:

- наличие по ссудам заемщика просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком более 90 дней
- должники, в отношении которых принято решение суда о признании несостоятельными (банкротами) или принято решение о ликвидации должника
- должники, по которым решение суда вступило в законную силу, согласно которому во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание задолженности по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению или окончанием/прекращением исполнительного производства
- должники, фактически прекратившие свою деятельность и в отношении которых имеется документальное подтверждение об их фактическом отсутствии

В отдельных случаях на индивидуальной основе могут также быть рассмотрены ссуды/гарантии, формально не подпадающие под эти критерии.

В рамках модели ожидаемых кредитных убытков применяется 3 этапа резервирования в зависимости от изменения уровня кредитного риска:

Этап/корзина	1	2	3
Характеристики	1-я стадия обесценения	2-я стадия обесценения	3-я стадия обесценения
	Низкий уровень кредитного риска	Значительное увеличение кредитного риска; Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив	Кредитно-обесцененный финансовый актив (имеет место наличие признаков дефолта)
Расчет ожидаемых потерь (ECL)	Ожидаемые кредитные убытки на протяжении 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки на протяжении срока инструмента	

По ссудам, отнесенным к 1 и 2 корзинам, величина обесценения определяется как ожидаемый кредитный убыток, взвешенный с учетом вероятности возникновения события, которая приведет к дефолту (PD), и с учетом корректировки на прогнозируемое развитие условий и на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов. Величина PD определяется на основании внутреннего рейтинга заемщика в соответствии с СТБ “Методика денежной оценки кредитных рисков”, расчет рейтинга заемщика осуществляется в соответствии с СТБ “Методика рейтинговой оценки кредитных продуктов корпоративных клиентов”. При этом, в зависимости от фактической платежной дисциплины заемщика (в том числе фактов наличия просроченной задолженности свыше 30 дней), на основании экспертной оценки может применяться более консервативная величина PD для данной рейтинговой группы заемщика.

По ссудам, отнесенным к 3 корзине, величина обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью ссуды и процентов и дисконтированной стоимостью предполагаемых денежных потоков к получению (NCF). В качестве ставки дисконтирования применяется эффективная процентная ставка. Период дисконтирования соответствует сроку, необходимому для получения предполагаемых денежных потоков (в том числе за счет реализации залога).

Признаками значительного увеличения кредитного риска являются:

- Наличие просроченных платежей по основному долгу и процентам;
- Ухудшение финансового состояния заемщика (снижение рейтинговой оценки более чем на 2 группы, за исключением снижения в пределах 1-4 групп, а также классификация заемщика хуже чем в 12 группу);
- Реструктуризация ссуды (если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика);
- Предоставление ссуды для погашения обязательств по ранее выданным кредитам и процентов по ним;
- Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам заемщика;
- Значительное ухудшение внешних рыночных показателей кредитного риска: изменения цены долевых и долговых инструментов заемщика;

- Прочие негативные факторы в отношении заемщика, признанные существенными на основании экспертной оценки.

Для расчета резерва по ссудам, оцениваемым на совокупной основе, используется подход на основе нормы убытков (анализа исторических потерь по кредитам). Согласно данному подходу, Банк ведет статистику кредитных убытков за прошлые периоды и корректирует её с учетом текущих условий и ожиданий. Расчет резерва производится с учетом корректировки на прогнозируемое развитие условий и на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.

Расчёт резерва по кредитам, предоставленным физическим лицам

Для расчета резерва по ссудам, предоставленным физическим лицам, используется подход на основе нормы убытков. Нормы убытков рассчитываются посредством модели «Миграции потерь». Рассчитанный резерв по кредитам физических лиц корректируется на прогнозируемое развитие условий и на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.

Расчёт резерва по долговым ценным бумагам

Величина резерва по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется исходя из PD эмитента с учетом корректировки на прогнозируемое развитие условий. Величина PD определяется на основании внутреннего рейтинга эмитента в соответствии с СТБ «Методика денежной оценки кредитных рисков», при этом расчет рейтинга эмитента осуществляется в соответствии с СТБ «Методика рейтинговой оценки корпоративных эмитентов».

Расчёт резерва по условным обязательствам кредитного характера

Для расчета резерва по неиспользованным лимитам кредитных линий юридических лиц и гарантиям используются принципы, которые применимы для создания резервов под ссудную задолженность.

Расчёт резерва по прочим активам

Для расчета резерва по прочим активам используется упрощенный подход - оценочный резерв под убытки на основании ожидаемых убытков на протяжении всего срока инструмента с момента первоначального признания.

При составлении данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группа воспользовалась правом не пересчитывать информацию за прошлые периоды и признать разницы от применения МСФО (IFRS)9 в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли.

Ниже в таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов: прежние категории оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки при переходе 1 января 2018 года на МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные):

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки/наименование статьи		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода на 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода на 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторс- кая задолжен- ность	Оцениваемые по амортизирова- нной стоимости	3 723 180	-	-	(3 723 180)	3 723 180	
Средства в других банках	Займы и дебиторс- кая задолжен- ность	Оцениваемые по амортизирова- нной стоимости	21 125 070	80	(80)	(21 125 070)	21 125 070	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Оценивае- мые по справед- ливой стоимост и через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	784 346	-	-	-	784 346	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	19 404 330	(62 337)	-	(19 404 330)	19 404 330	
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			20 188 676	(62 337)	-	(19 404 330)	20 188 676	
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Имеющи- еся в наличии для продажи	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	8 692 708	-	-	(8 692 708)	8 692 708	

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки/наименование статьи		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода на 31 декабря 2017 г.)	Влияние			Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода на 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	Реклассификация		
				Ожидае- мые кредитны е убытки	Прочее	Обязательная	
Займы и дебиторская задолжен- ность	Займы и дебитор- ская задолжен- ность	Оценивае- мые по амортизи- рованной стоимости	19 242 867	513 731	(720 024)	(19 036 574)	19 036 574
Прочие финансовые активы	Займы и дебитор- ская задолжен- ность	Оценивае- мые по амортизи- рованной стоимости	237 270	-	-	-	237 270
Итого эффект от изменения стоимости активов на нераспреде- ленную прибыль				451 474	(720 104)		(268 630)

Ниже в таблице представлена сверка балансовой стоимости обязательств: прежняя стоимость обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и стоимость при переходе 1 января 2018 года на МСФО (IFRS) 9:

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки/наименование статьи		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода на 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода на 1 января 2018 г.)	
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация			
				Ожидаемые кредитные убытки	Прочие	Обязатель- ная	До- бро- воль- ная		
Прочие обязательства	-	Резерв по условным обязательст- вам кредитного характера	-	(227 048)	-	-	-	(227 048)	
Отложенные налоговые обязательства	Отложенные налоговые обязательс- тва	Отложенные налоговые обязатель- ства	(602 333)	-	36 920	-	-	(565 413)	
Итого эффект от изменения стоимости обязательств на нераспреде- ленную прибыль				-	(227 048)	36 920	-	-	(190 128)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределен ная прибыль
Фонд переоценки по справедливой стоимости	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	1 095 831
Переоценка долевого ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
Признание ОКУ по долевым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	62 337
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	1 158 168
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	2 862 763
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	513 731
Прочая переоценка	(947 072)
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(62 337)
Отложенный налог в отношении указанного выше	36 920
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	2 404 005
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	3 562 173
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	(396 421)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по финансовым активам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери по финансовым активам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Начисленные проценты по проблемным ОКУ согласно МСФО кредитам (развернутое представление)	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение				
Кредиты	(6 713 236)	37 022	476 709	(6 199 505)
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Средства в других банках	(80 070)	-	70	(80 000)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9	-	(62 337)	-	(62 337)
Дебиторская задолженность	(3 077 867)	-	-	(3 077 867)
Договоры финансовой гарантии	-	(25 301)	-	(25 301)
Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	-	(201 747)	-	(201 747)

Во всех остальных аспектах при подготовке сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группа применяет те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать вместе с консолидированной финансовой отчетностью за 2017 год.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года(не- аудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Денежные средства	2 056 008	1 795 505
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 348 581	1 750 064
Корреспондентские счета в других банках:		
- в банках стран ОЭСР	109 088	61 561
- в банках, входящих в 30 крупнейших банков Российской Федерации*	93 643	62 190
- в прочих российских банках	64 476	53 860
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 671 796	3 723 180

* Центральный банк Российской Федерации, Сводная статистическая информация по крупнейшим банкам на 01.07.2018 http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/svst01072018.pdf.

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках в сумме 5 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 тысяча рублей). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских банков	473 158	301 661
- Облигации иностранных компаний	405 608	286 712
- Облигации российских компаний	279 694	192 136
Производные финансовые инструменты	15 532	3 837
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 173 992	784 346

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2018 года облигации имеют срок погашения в августе 2021 года (31 декабря 2017 г.: в декабре 2020 года) и купонный доход 6,9% годовых (31 декабря 2017 г.: 8,0% годовых), доходность к погашению 7,3% годовых (31 декабря 2017 года: 6,1% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 года облигации иностранных компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и в долларах США (31 декабря 2017 года : с номиналом в валюте Российской Федерации). По состоянию на 30 июня 2018 года облигации имеют срок погашения с апреля 2020 года по январь 2024 года (31 декабря 2017 г.: в апреле 2020 года), купонный доход от 4,7% до 9,3% годовых (31 декабря 2017 г.: 9,3% годовых), доходность к погашению от 6,0% до 8,1% годовых (31 декабря 2017 г.: 8,1 % годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 30

июня 2018 года облигации имеют срок погашения с ноября 2020 года по февраль 2032 года (31 декабря 2017 г.: с января 2021 года по июль 2046 года) и купонный доход от 9,8% до 10,3% годовых (31 декабря 2017 г.: от 7,8% до 9,8% годовых), доходность к погашению от 7,5% до 9,1% годовых (31 декабря 2017 г.: от 5,0% до 9,9% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 года производные финансовые инструменты представлены тремя контрактами на продажу ценных бумаг на сумму 320 531 тысяча рублей, четырьмя контрактами на продажу 64 531 тысячи долларов за рубли и двумя контрактами на продажу 16 тысяч евро за рубли. Данные контракты исполнены в июле 2018 года.

Неаудированные данные	30 июня 2018 года	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Валютные сделки «СВОП»		
- продажа долларов США	4 018 966	15 101
Валютные сделки «СПОТ»		
- продажа долларов США	45 909	35
- продажа евро	1 170	2
Сделки с ценными бумагами	320 531	394
Итого		15 532

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные финансовые инструменты представлены одиннадцатью договорами купли-продажи иностранной валюты с российской небанковской кредитной организацией на продажу 15 079 тысяч долларов и 120 тысяч евро за российские рубли, покупку 3 270 тысяч долларов и 100 тысяч евро за российские рубли. Данные контракты исполнены в январе 2018 года.

	31 декабря 2017 года	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Валютные сделки «СПОТ»		
- продажа долларов США	872 106	3 553
- покупка долларов США	188 353	271
- продажа евро	8 271	7
Валютные сделки «СВОП»		
- покупка евро	6 887	6
Итого		3 837

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

Неаудированные данные	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
Облигации российских банков					
- ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba2	-	473 158	473 158
Облигации иностранных компаний					
- X5 Finance B.V.	BB+	Ba2	BB	285 285	285 285
- Polyus Finance	BB-	Ba1	BB-	120 323	120 323
Облигации российских компаний					
- ГК «Автодор»	BBB-	-	-	214 249	214 249
- АО «Западный скоростной диаметр»	BBB-	Ba3	BBB-	65 445	65 445
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 158 460	1 158 460

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
Облигации российских банков					
- «Газпромбанк» (АО)	BB+	Ba2	BB+	301 661	301 661
Облигации иностранных компаний					
- X5 Finance B.V.	-	Ba2	BB	286 712	286 712
Облигации российских компаний					
- АО «ФПК»	-	Ba1	BB+	120 614	120 614
- АО «Западный скоростной диаметр»	-	Ba3	-	62 086	62 086
- ПАО «Газпром нефть»	BBB-	Ba1	BB+	9 436	9 436
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				780 509	780 509

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме превышающие 10% капитала Группы, отсутствовали.

По состоянию на 30 июня 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 1 173 992 тысячи рублей являются текущими (31 декабря 2017 г.: 784 346 тысяч рублей).

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года(неауди- рованные данные)	31 декабря 2017 года
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	9 071 288	20 818 224
Средства для осуществления клиринга	382 375	38 042
Кредиты и депозиты в других банках:		
- прочие российские банки	80 628	80 646
- банки, входящие в 30 крупнейших банков Российской Федерации*	6 878	6 356
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	54 494	50 631
Средства для расчетов на бирже	43 803	211 241
За вычетом резерва под обесценение	(80 000)	(80 070)
Итого средств в других банках	9 559 466	21 125 070

* Центральный банк Российской Федерации, Сводная статистическая информация по крупнейшим банкам на 01.07.2018 http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/svst01072018.pdf.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в других банках в сумме 9 071 288 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 20 818 224 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО стоимостью 9 489 753 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 22 477 416 тысяч рублей), из которых Группа имела право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 9 489 753 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 22 477 416 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства для осуществления клиринга, согласно Федеральному закону от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», включают индивидуальное (по сектору валютный рынок) и коллективное клиринговое обеспечение, а также средства для расчетов по сектору фондовый рынок в НКО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» АО.

Средства для расчетов на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке-продаже валюты на валютной бирже.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 взносы в гарантийный фонд платежной системы, согласно Федеральному закону от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», являются взносами участника (Группы) в гарантийные фонды платежных систем ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК», «Виза» и АО «Национальная система платежных карт».

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы остается резерв под обесценение средств в других банках в сумме 80 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 80 070 тысяч рублей), созданный в 2012 году в размере 100% от суммы кредита по кредитным требованиям Группы к Банку «Монетный дом» ОАО.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, в одной кредитной организации-контрагенте (31 декабря 2017 г.: в одной кредитной организации-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составляла 9 497 465 тысячи рублей, или 99,4% от общей суммы средств, размещенных в других банках (31 декабря 2017 г.: 21 067 507 тысяч рублей, или 99,7% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

8. Кредиты клиентам	30 июня 2018	
	года(неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	15 493 469	16 262 849
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	9 375 871	7 987 580
Потребительские кредиты физическим лицам	1 116 315	1 190 770
Ипотечные кредиты физическим лицам	444 945	508 641
Кредиты на покупку автомобилей	5 783	6 263
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(6 333 874)	(6 713 236)
Итого кредитов клиентам	20 102 509	19 242 867

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	1 622 466	3 679 466	524 265	36 775	6 903	5 869 875
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 6 месяцев 2017 года	306 164	(292 155)	74 022	(3 926)	(512)	83 593
Приобретение дочерней компании	102	1 473	-	-	-	1 575
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	1 928 732	3 388 784	598 287	32 849	6 391	5 955 043
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года (до корректировки)	2 923 735	3 127 677	618 471	37 090	6 263	6 713 236
Корректировка в связи со вступлением в силу МСФО(IFRS)9	(213 118)	(306 559)	4 857	1 089	-	(513 731)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года (скорректировано)	2 710 617	2 821 118	623 328	38 179	6 263	6 199 505
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 6 месяцев 2018 года	(217 989)	350 299	5 825	2 986	(480)	140 641
Кредиты, списанные в течение 6 месяцев 2018 года как безнадежные	-	-	(6 272)	-	-	(6 272)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2018 года	2 492 628	3 171 417	622 881	41 165	5 783	6 333 874

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 3 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 апреля 2017 года	1 858 733	3 695 395	577 981	37 017	6 876	6 176 002
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 3 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	69 897	(308 084)	20 306	(4 168)	(485)	(222 534)
Приобретение дочерней компании	102	1 473	-	-	-	1 575
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	1 928 732	3 388 784	598 287	32 849	6 391	5 955 043
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 апреля 2018 года	2 559 656	2 827 326	626 053	40 676	6 172	6 059 883
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 3 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	(67 028)	344 091	(3 172)	489	(389)	273 991
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2018 года	2 492 628	3 171 417	622 881	41 165	5 783	6 333 874

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года(неаудирован- ные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	5 109 865	19,33	5 040 783	19,42
Машиностроение	3 868 139	14,63	3 171 458	12,22
Строительство	2 790 729	10,55	2 641 629	10,18
Торговля	2 694 222	10,19	2 872 447	11,07
Транспорт	2 623 004	9,92	2 531 230	9,75
Металлургия	2 037 859	7,71	2 936 759	11,31
Физические лица	1 567 043	5,93	1 705 674	6,57
Посреднические услуги по сделкам с недвижимостью	1 503 153	5,68	1 503 892	5,79
Торговля энергоресурсами	1 379 082	5,22	467 435	1,80
Лизинг	1 133 752	4,29	1 357 913	5,23
Пищевая промышленность	487 078	1,84	388 225	1,50
Медицинские услуги	368 878	1,40	379 064	1,47
Добыча полезных ископаемых	178 683	0,68	218 779	0,84
Связь	224	-	228	-
Прочие	694 672	2,63	740 587	2,85
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	26 436 383	100,00	25 956 103	100,00

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Неаудированные данные		Резерв под обесценение		
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые индивидуально на основе трехэтапной модели ожидаемых потерь (ECL)</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	12 180 079	719 379	11 460 700	5,91%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	622 737	83 758	538 979	13,45%
Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	1 839 078	1 643 591	195 487	89,37%
<i>Кредиты, оцениваемые совокупно на основе упрощенной модели с использованием коллективных прогнозных коэффициентов</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	851 575	45 900	805 675	5,39%
Итого корпоративных кредитов	15 493 469	2 492 628	13 000 841	16,09%

Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу

*Кредиты, оцениваемые
индивидуально на основе
трехэтапной модели
ожидаемых потерь (ECL)*

Текущие (непросроченные) кредиты	4 797 020	234 544	4 562 476	4,89%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	18 516	9 238	9 278	49,89%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	385 837	192 494	193 343	49,89%
Кредиты, просроченные на срок от 120 до 150 дней	8 350	5 702	2 648	68,29%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	3 520 463	2 584 067	936 396	73,40%

*Кредиты, оцениваемые
совокупно на основе
упрощенной модели с
использованием
коллективных прогнозных
коэффициентов*

Текущие (непросроченные) кредиты	645 685	145 372	500 313	22,51%
-------------------------------------	---------	---------	---------	--------

Итого кредитов

**индивидуальным
предпринимателям,
малому и среднему
бизнесу**

9 375 871	3 171 417	6 204 454	33,83%
------------------	------------------	------------------	---------------

Потребительские кредиты физическим лицам

*Кредиты, оцениваемые
совокупно на основе
упрощенной модели с
использованием
коллективных прогнозных
коэффициентов*

Текущие (непросроченные) кредиты	507 956	21 366	486 590	4,21%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	4 679	1 353	3 326	28,92%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	2 113	76	2 037	3,60%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	58	58	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	4 838	3 357	1 481	69,39%
Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней	30	30	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	14 363	14 363	-	100,00%

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	582 278	582 278	-	100,00%
--	---------	---------	---	---------

Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 116 315	622 881	493 434	55,80%
--	------------------	----------------	----------------	---------------

Ипотечные кредиты физическим лицам

Кредиты, оцениваемые индивидуально на основе трехэтапной модели ожидаемых потерь (ECL)

Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	2 662	-	2 662	0,00%
--	-------	---	-------	-------

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	9 801	2 678	7 123	27,32%
--	-------	-------	-------	--------

Кредиты, оцениваемые совокупно на основе упрощенной модели с использованием коллективных прогнозных коэффициентов

Текущие (непросроченные) кредиты	384 552	179	384 373	0,05%
----------------------------------	---------	-----	---------	-------

Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 324	-	1 324	0,00%
---	-------	---	-------	-------

Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	907	141	766	15,55%
--	-----	-----	-----	--------

Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	11 369	3 837	7 532	33,75%
--	--------	-------	-------	--------

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	34 330	34 330	-	100,00%
--	--------	--------	---	---------

Итого ипотечных кредитов физическим лицам	444 945	41 165	403 780	9,25%
--	----------------	---------------	----------------	--------------

Кредиты на покупку автомобилей

Кредиты, оцениваемые совокупно на основе упрощенной модели с использованием коллективных прогнозных коэффициентов

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	5 783	5 783	-	100,00%
--	-------	-------	---	---------

Итого кредитов на покупку автомобилей	5 783	5 783	-	100,00%
--	--------------	--------------	----------	----------------

Итого кредитов клиентам	26 436 383	6 333 874	20 102 509	23,96%
--------------------------------	-------------------	------------------	-------------------	---------------

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	13 549 011	879 538	12 669 473	6,49%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	1 353	313	1 040	23,13%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	175 490	175 490	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	2 107 141	1 821 570	285 571	86,45%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	429 854	46 824	383 030	10,89%
Итого корпоративных кредитов	16 262 849	2 923 735	13 339 114	17,98%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	3 442 970	206 065	3 236 905	5,99%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	152 319	126 330	25 989	82,94%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	3 791 540	2 700 794	1 090 746	71,23%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	595 790	93 475	502 315	15,69%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	4 961	1 013	3 948	20,42%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	7 987 580	3 127 677	4 859 903	39,16%

Потребительские кредиты физическим лицам*Кредиты, оцениваемые на
совокупной основе*

Текущие (непросроченные) кредиты	577 806	25 319	552 487	4,38%
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	271	271	-	100%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	18 911	511	18 400	2,70%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	53	53	-	100%
Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней	1 133	831	302	73,35%
Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней	3 545	2 904	641	81,92%
Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней	2 804	2 335	469	83,27%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	24 478	24 478	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	561 769	561 769	-	100,00%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 190 770	618 471	572 299	51,94%

Ипотечные кредиты физическим лицам*Кредиты, оцениваемые
на индивидуальной основе*

Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	2 049	-	2 049	0,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	11 940	4 242	7 698	35,53%

*Кредиты, оцениваемые
на совокупной основе*

Текущие (непросроченные) кредиты	458 488	174	458 314	0,04%
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней	3 862	504	3 358	13,05%
Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней	164	32	132	19,51%
Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней	609	609	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок более 360 дней	31 529	31 529	-	100,00%

Итого ипотечных кредитов физическим лицам	508 641	37 090	471 551	7,29%
--	----------------	---------------	----------------	--------------

Кредиты на покупку автомобилей*Кредиты, оцениваемые на совокупной основе*

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней

6 263 6 263 - 100,00%

Итого кредитов на покупку автомобилей

6 263 6 263 - 100,00%

Итого кредитов клиентам 25 956 103 6 713 236 19 242 867 25,86%

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, по стадиям (этапам), определяемым в соответствии с МСФО (IFRS)9 по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Неаудированные данные				

Корпоративные кредиты*Кредиты, оцениваемые индивидуально на основе трехэтапной модели ожидаемых потерь (ECL)*

Этап 1	302 589	4 841	297 748	1,60%
Этап 2	12 272 227	609 125	11 663 102	4,96%
Этап 3	2 067 078	1 832 762	234 316	88,66%

Итого корпоративных кредитов, оцениваемых индивидуально на основе трехэтапной модели ожидаемых потерь (ECL)

14 641 894 2 446 728 12 195 166 16,71%

Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу*Кредиты, оцениваемые индивидуально на основе трехэтапной модели ожидаемых потерь (ECL)*

Этап 1	1 298 622	6 451	1 292 171	0,50%
Этап 2	3 956 855	438 200	3 518 655	11,07%
Этап 3	3 474 709	2 581 394	893 315	74,29%

Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу, оцениваемых индивидуально на основе трехэтапной модели ожидаемых потерь (ECL)

8 730 186 3 026 045 5 704 141 34,66%

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, по стадиям (этапам), определяемым в соответствии с МСФО (IFRS)9 по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Неаудированные данные	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые индивидуально на основе трехэтапной модели ожидаемых потерь (ECL)</i>				
Этап 1	1 421 884	22 984	1 398 900	1,62%
Этап 2	11 640 696	587 215	11 053 481	5,04%
Этап 3	2 347 589	2 047 402	300 187	87,21%
Итого корпоративных кредитов, оцениваемых индивидуально на основе трехэтапной модели ожидаемых потерь (ECL)	15 410 169	2 657 601	12 752 568	17,25%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые индивидуально на основе трехэтапной модели ожидаемых потерь (ECL)</i>				
Этап 1	838 820	24 320	814 500	2,90%
Этап 2	2 498 633	121 793	2 376 840	4,87%
Этап 3	3 531 696	2 589 654	942 042	73,33%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу, оцениваемых индивидуально на основе трехэтапной модели ожидаемых потерь (ECL)	6 869 149	2 735 767	4 133 382	39,83%

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов клиентам, оцениваемых индивидуально на основе трехэтапной модели ожидаемых потерь (ECL), за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ОКУ				
на 1 января 2018 года	47 304	709 008	4 637 056	5 393 368
Новые созданные или приобретенные активы	4 585	314 217	5 570	324 372
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(3 865)	(186 045)	(219 368)	(409 278)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	(35 408)	88 343	(52 935)	-
Влияние изменения ОКУ в рамках одного Этапа	(1 324)	121 802	43 833	164 311
Резерв ОКУ				
на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	11 292	1 047 325	4 414 156	5 472 773

Ниже представлен анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года(неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Недвижимость	6 504 256	24,6	6 247 376	24,1
Поручительства	3 399 533	12,9	4 593 019	17,7
Оборудование	2 537 159	9,6	2 479 204	9,6
Транспортные средства	2 027 502	7,7	2 228 045	8,6
Товары в обороте	1 336 240	5,1	1 368 617	5,3
Права требования	675 681	2,5	742 838	2,9
Обращающиеся ценные бумаги	657 844	2,5	657 844	2,5
Денежные депозиты	4 194	-	29 646	0,1
Прочее	269 831	1,0	371 855	1,4
Без обеспечения	9 024 143	34,1	7 237 659	27,8
Итого	26 436 383	100,0	25 956 103	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы был 1 заемщик с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы (31 декабря 2017 г.: 1 заемщик), Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года составляла 3 118 418 тысяч рублей, или 11,8 % от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2017 г.: 2 449 917 тысяч рублей, или 9,4% от общей суммы кредитов клиентам).

По состоянию на 30 июня 2018 года портфель кредитов на общую сумму 4 605 672 тысячи рублей был передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Экономбанк» (31 декабря 2017 г.: 3 744 774 тысячи рублей).

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	14 751 627	-
- Облигации внешнего займа (ОВЗ)	268 158	-
Облигации Банка России		
- Купонные облигации Банка России (КОБР)	6 053 580	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	5 090 565	-
- Облигации иностранных компаний	653 290	-
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Акции иностранных компаний	3 380 755	-
- Акции российских компаний	2 704 488	-
- Депозитарные расписки (GDR)	476 011	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	12 585 761
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	-	3 741 204
- Облигации иностранных компаний	-	2 725 420
- Облигации российских банков	-	512
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Акции иностранных компаний	-	4 966 663
- Акции российских компаний	-	3 201 075
- Депозитарные расписки (GDR)	-	524 970
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 378 474	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	27 745 605

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с октября 2019 года по декабрь 2034 года (31 декабря 2017 г.: с октября 2019 года по декабрь 2034 года), купонный доход от 2,5% до 9,1% годовых (31 декабря 2017 г.: от 6,5% до 10,6% годовых), доходность к погашению от 2,9% до 7,9% годовых в зависимости от выпуска (31 декабря 2017 г.: от 7,1% до 9,1% годовых в зависимости от выпуска).

Облигации внешнего займа (ОВЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. ОВЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с марта 2029 года по июнь 2047 года, купонный доход от 4,4% до 5,3% годовых, доходность к погашению от 5,0% до 5,4% годовых в зависимости от выпуска.

Купонные облигации Банка России (КОБР) являются ценными бумагами, выпущенными Банком России с номиналом в валюте Российской Федерации. КОБР в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с июля 2018 года по сентябрь 2018 года, купонный доход 7,3% годовых, доходность к погашению от 7,7% до 7,9% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2018 года облигации имеют сроки погашения с ноября 2018 года до мая 2033 года (31 декабря 2017 г.: с мая 2018 года до апреля 2046 года), купонный доход от 7,6% до 13,5% годовых (31 декабря 2017 г.: от 7,6% до 13,5% годовых), доходность к погашению от 0,3% до 12,7% годовых (31 декабря 2017 г.: от 6,5% до 11,4% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года облигации иностранных компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, долларах США и евро. По состоянию на 30 июня 2018 года облигации имеют срок погашения с ноября 2019 года по август 2021 года (31 декабря 2017 г.: с февраля 2018 года по август 2021 года), купонный доход от 3,4% до 7,4% годовых (31 декабря 2017 г.: от 3,0% до 9,3% годовых), доходность к погашению от 0,9% до 7,5% годовых (31 декабря 2017 г.: от 0,2% до 3,8% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации имеют сроки погашения в марте 2019 года, купонный доход 9,5% годовых, доходность к погашению 8,0% годовых.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года акции иностранных компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями металлургического и телекоммуникационного секторов экономики с номиналом в долларах США и евро.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года акции российских компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями энергетического сектора экономики с номиналом в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года глобальные депозитарные расписки представлены ценными бумагами, выпущенными иностранным банком и подтверждающими право владения акциями крупного российского банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группой создан резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам на сумму 76 990 тысяч рублей. Вступительное сальдо по вышеуказанному резерву в связи с переходом на МСФО(IFRS)9 составило 62 337 тысяч рублей. Расходы по созданию резерва в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили 14 653 тысячи рублей. (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: отсутствовали). Расходы по созданию резерва в течение 3 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили 10 337 тысяч рублей. (3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: отсутствовали).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все представленные выше классы долговых ценных бумаг в общей сумме 26 817 220 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 19 052 897 тысяч рублей) являются текущими.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

Неаудированные данные	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB	14 751 627	-	14 751 627
-Облигации внешнего займа (ОВЗ)	BBB-	Ba1	BBB	268 158	-	268 158
Облигации Банка России						
- Банк России	-	-	-	-	6 053 580	6 053 580
Долговые корпоративные ценные бумаги						
Облигации российских компаний						
- ПАО «КАМАЗ»	-	Ba3	-	872 209	-	872 209
- ПАО «ОДК»	-	-	-	-	623 880	623 880
- ООО «РСГ-Финанс»	-	-	B-	525 944	-	525 944
- ПАО «Роснефть»	-	Baa3	BB+	417 364	-	417 364
- ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	406 092	-	406 092
- ПАО «ФСК ЕЭС»	BBB-	Ba1	BBB-	396 534	-	396 534
- АО «ДОМ. РФ»	BBB-	Ba1	BBB-	383 245	-	383 245
- ПАО «Газпром нефть»	BBB-	Baa3	BBB-	362 754	-	362 754
- ОАО «Санкт-Петербург Телеком»	BBB-	-	-	336 753	-	336 753
- ОАО «РЖД»	BBB-	Baa3	BBB-	250 216	-	250 216
- ПАО «ГТЛК»	BB	Ba2	BB-	242 754	-	242 754
- ГК «Российские автомобильные дороги»	BBB-	-	-	126 485	-	126 485
- ПАО «Уралкалий»	BB-	Ba2	BB-	118 212	-	118 212
- АО «ВЭБ-лизинг»	BBB-	-	BBB-	19 266	-	19 266
- АО «Первый контейнерный терминал»	BB	Ba3	-	8 857	-	8 857
Облигации иностранных компаний						
- LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV	BBB+	Baa3	BBB	266 479	-	266 479
- GAZ CAPITAL S.A.	BBB-	Baa3	BBB-	153 400	-	153 400
- EuroChem Finance DAC	BB	-	BB-	94 002	-	94 002
- Rushydro Capital Markets	BB+	Ba1	BBB-	76 916	-	76 916
- STEEL CAPITAL S.A	BBB-	Baa3	BBB-	62 493	-	62 493
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (общая сумма)						
				20 139 760	6 677 460	26 817 220

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	12 585 761	-	12 585 761
Долговые корпоративные ценные бумаги						
Облигации российских компаний						
- ПАО «ОДК»	-	-	-	-	607 182	607 182
- ООО «РСГ-Финанс»	-	-	B-	535 418	-	535 418
- ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ»	-	-	-	-	499 403	499 403
- АО «АИЖК»	BBB-	Ba1	BB	425 956	-	425 956
- ПАО «Ростелеком»	-	-	BB+	404 576	-	404 576
- ПАО «ФСК ЕЭС»	BBB-	-	BB+	393 577	-	393 577
- ОАО «Санкт-Петербург Телеком»	B+	-	-	327 840	-	327 840
- ОАО «РЖД»	BBB-	Ba1	BBB-	249 288	-	249 288
-ГК «Российские автомобильные дороги»	BBB-	-	-	125 897	-	125 897
- ПАО «ГТЛК»	BB	Ba2	BB-	115 197	-	115 197
- АО «ВЭБ-лизинг»	BBB-	-	BB+	56 769	-	56 769
- ПАО «Полюс»	BB	Ba1	BB-	101	-	101
Облигации российских банков						
- АО «Газпромбанк»	BB+	Ba2	BB+	512	-	512
Облигации иностранных компаний						
- GAZ CAPITAL S.A.	BBB-	Ba1	BB+	871 182	-	871 182
- VEB FINANCE PLC	BBB-	Ba1	BB+	335 859	-	335 859
- LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV	BBB+	Ba1	BBB	251 127	-	251 127
- SB CAPITAL S.A.	BBB-	Ba1	-	249 902	-	249 902
- VTB CAPITAL S.A.	-	Ba1	BB+	241 522	-	241 522
- ALROSA FINANCE S.A.	BB+	Ba1	BB+	195 797	-	195 797
- NOVATEK FINANCE LTD	BBB-	Ba1	BBB-	194 736	-	194 736
- RZD CAPITAL LTD	BBB-	Ba1	BB+	175 716	-	175 716
- EuroChem Global Investments DAC	BB	-	BB-	88 485	-	88 485
- TransCapitalinvest LTD	-	Ba1	BBB-	61 680	-	61 680
- STEEL CAPITAL S.A.	BBB-	Ba1	BBB-	59 414	-	59 414
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (общая сумма)				17 946 312	1 106 585	19 052 897

Ниже приведен анализ ОКУ за период с даты первого применения МСФО (IFRS) 9 до 30 июня 2018 года.

	Этап 2	Итого
Резерв по ОКУ		
на 1 января 2018 года	62 337	62 337
Новые созданные или приобретенные активы	27 419	27 419
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(19 174)	(19 174)
Изменение резерва по инвестициям в рамках одного этапа	6 034	6 034
Курсовые разницы	374	374
Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	76 990	76 990

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

В течение 2014 года Группа реклассифицировала часть долговых ценных бумаг из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Группа признала данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменила свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Группа определила, что введенный в 2014 году санкционный режим и последовавший отток капиталов из РФ являются одним из примеров тех редких случаев, которые являются основанием для реклассификации из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2018 года в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы учитываются следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (с 1 января 2018 года - в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход):

Неаудированные данные	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 30 июня 2018 года	Доход от изменения справедливой стоимости активов за 6 месяцев 2018 года, признанный в составе прочего совокупного дохода	Увеличение справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было	Убыток от изменения справедливой стоимости активов за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, признанный в составе прочего совокупного дохода	Уменьшение справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было
Ценные бумаги, переклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	96 110	12 669	25	25	(68)	(68)
Итого	96 110	12 669	25	25	(68)	(68)

По состоянию на 31 декабря 2017 года в консолидированном отчете о финансовом положении Группы учитываются следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	Убыток от изменения справедливой стоимости активов за 6 месяцев 2017 года, признанный в составе прочего совокупного дохода	Уменьшение справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклассифика- ции не было	Убыток от изменения справедливой стоимости активов за 3 месяца, закон- чившихся 30 июня 2017 года, признанный в составе прочего совокупного дохода	Уменьшение справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклас- сификации не было
Ценные бумаги, переклас- сифицированные в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	96 110	25 294	(11 434)	(11 434)	(12 729)	(12 729)
Итого	96 110	25 294	(11 434)	(11 434)	(12 729)	(12 729)

Нижеследующая таблица отражает суммы признанные в отчете о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении ценных бумаг, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются через прибыль или убыток (неаудированные данные):

	Прибыль	Собственные средства
Ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (с 1 января 2018 года-финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход):		
Переоценка ценных бумаг	-	(228)
Процентные доходы	766	766
(Создание)/восстановление резерва под обесценение финансовых активов,оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(253)	253
	513	791

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись (неаудированные данные):

	Прибыль или убыток
Ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (с 1 января 2018 года-финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) :	
Переоценка ценных бумаг	25
Процентные доходы	766
	791

Нижеследующая таблица отражает суммы признанные в отчете о совокупном доходе за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении ценных бумаг, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются через прибыль или убыток (неаудированные данные):

	Прибыль	Собственные средства
Ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (с 1 января 2018 года-финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход):		
Переоценка ценных бумаг	-	(839)
Процентные доходы	257	257
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов,оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(241)	771
	16	189

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в течение 3 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись (неаудированные данные):

	Прибыль или убыток
Ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (с 1 января 2018 года-финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) :	
Переоценка ценных бумаг	(68)
Процентные доходы	257
	189

Нижеследующая таблица отражает суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в отношении ценных бумаг, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются через отчет о прибылях и убытках (неаудированные данные):

	Прибыль	Собственные средства
Ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Переоценка ценных бумаг	-	(11 434)
Процентные доходы	1 534	1 534
	1 534	(9 900)

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в случае, если бы реклассификации не осуществлялись (неаудированные данные):

	Прибыль или убыток
Ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	
Переоценка ценных бумаг	(11 434)
Процентные доходы	1 534
	(9 900)

Нижеследующая таблица отражает суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, в отношении ценных бумаг, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются через отчет о прибылях и убытках (неаудированные данные):

	Прибыль	Собственные средства
Ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Переоценка ценных бумаг	-	(12 729)
Процентные доходы	517	517
	517	(12 212)

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в течение 3 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в случае, если бы реклассификации не осуществлялись (неаудированные данные):

	<u>Прибыль или убыток</u>
Ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	
Переоценка ценных бумаг	(12 729)
Процентные доходы	517
	<u>(12 212)</u>

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (до 1 января 2018 года - финансовых активов, имеющих в наличии для продажи):

	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
Балансовая стоимость на 1 января	27 745 605	20 662 056
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 670 289)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(1 052 120)
Начисленные процентные доходы (Примечание 16)	958 944	932 784
Проценты полученные	(803 751)	(856 237)
Приобретение	59 792 866	28 585 771
Реализация	(52 240 494)	(18 001 701)
Выкуплены/(заложены) по договорам РЕПО	44 452	(1 118 804)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	551 141	(29 376)
Балансовая стоимость на 30 июня	33 378 474	29 122 373

По состоянию на 30 июня 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на общую сумму 1 973 304 тысячи рублей были переданы в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Экономбанк» (31 декабря 2017 г.: 1 990 314 тысяч рублей).

10. Инвестиции в дочерние компании

	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 года
ООО «Русский ландшафт»	500 450	-
ООО «Холдинг»	13 010	13 010
ООО «МЕТКОМ-Консалтинг»	10	10
Итого инвестиций в дочерние компании	513 470	13 020

В мае 2018 года Группа приобрела 100% долей в ООО «Русский ландшафт», стоимость приобретения составила 450 тысяч рублей. В июне 2018 года Группа направила 500 000 тысяч рублей на увеличение уставного капитала компании.

Дочерние компании ООО «Холдинг», ООО «МЕТКОМ-Консалтинг» и ООО «Русский ландшафт» не включены в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность в связи с несущественностью данных (невключение указанных компаний в консолидированную отчетность не окажет влияния на принятие экономических решений пользователями).

11. Основные средства

Неаудированные данные	Здания и земля	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	623 267	215 334	14 055	266 261	1 118 917
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2018 года	623 267	429 671	58 657	266 261	1 377 856
Приобретение	-	13 322	3 266	132 376	148 964
Выбытие	-	(1 578)	-	-	(1 578)
Остаток на 30 июня 2018 года	623 267	441 415	61 923	398 637	1 525 242
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	-	214 337	44 602	-	258 939
Амортизационные отчисления	9 200	12 572	3 708	-	25 480
Выбытие	-	(1 563)	-	-	(1 563)
Остаток на 30 июня 2018 года	9 200	225 346	48 310	-	282 856
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	614 067	216 069	13 613	398 637	1 242 386

Неаудированные данные	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	642 663	40 194	7 736	-	690 593
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	647 568	226 714	55 728	-	930 010
Приобретение	-	24 065	11 241	-	35 306
Выбытие	-	(11 491)	(9 121)	-	(20 612)
Приобретение дочерней компании(скорректировано)	-	193 113	-	14 644	207 757
Остаток на 30 июня 2017 года(скорректировано)	647 568	432 401	57 848	14 644	1 152 461
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	4 905	186 520	47 992	-	239 417
Амортизационные отчисления	8 165	10 538	2 969	-	21 672
Выбытие	-	(10 272)	(9 121)	-	(19 393)
Приобретение дочерней компании(скорректировано)	-	29 347	-	-	29 347
Остаток на 30 июня 2017 года(скорректировано)	13 070	216 133	41 840	-	271 043
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года(скорректировано)	634 498	216 268	16 008	14 644	881 418

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года основные средства категории «Здания и земля» стоимостью 248 406 тысяч рублей переданы в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Экономбанк».

12. Прочие активы

	30 июня 2018 года(неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность	3 387 466	3 288 850
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	378 911	53 850
Имущество, полученное по отступному	233 965	255 622
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	75 506	29 961
Расчеты по пластиковым картам	22 162	26 287
Прочее	84 868	32 707
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3 170 242)	(3 176 238)
Итого прочих активов	1 012 636	511 039

Имущество, полученное по отступному в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Группа не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Группа оценила эффект от перехода на МСФО(IFRS) 9 на резерв по прочим активам и сочла его незначительным. Корректировка указанного резерва не производилась.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Дебиторская задолженность	Имущество, полученное по отступному	Авансы выданные	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	2 932 797	50 873	4 208	-	2 987 878
Отчисления в резерв под обесценение в течение 6 месяцев 2017 года	13 799	12 028	505	714	27 046
Приобретение дочерней компании (скорректировано)	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года (скорректировано)	2 946 596	62 901	4 713	714	3 014 924
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 года	3 077 867	90 400	7 971	-	3 176 238
Отчисления / (восстановление) резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2018 года	7 970	(6 227)	(6 370)	-	(4 627)
Списания за счет резерва	(1 369)	-	-	-	(1 369)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2018 года	3 084 468	84 173	1 601	-	3 170 242

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Дебиторская задолженность	Имущество, полученное по отступному	Авансы выданные	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 апреля 2017 года	2 949 299	65 449	4 695	-	3 019 443
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 3 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	(2 703)	(2 548)	18	714	(4 519)
Приобретение дочерней компании (скорректировано)	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года (скорректировано)	2 946 596	62 901	4 713	714	3 014 924
Резерв под обесценение прочих активов на 1 апреля 2018 года	3 077 143	88 290	7 116	-	3 172 549
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 3 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	7 325	(4 117)	(5 515)	-	(2 307)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2018 года	3 084 468	84 173	1 601	-	3 170 242

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Текущие и Необесценен- ные	Совокупно обесцененные	Индивиду- ально обесценен- ные	Итого
Дебиторская задолженность	121 144	102 762	3 163 560	3 387 466
Расчеты по пластиковым картам	22 162	-	-	22 162
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(102 762)	(2 981 706)	(3 084 468)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	143 306	-	181 854	325 160

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Текущие	Просроченные			Итого
		До 6 месяцев	от 6 до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	227 318	2 306	1 764	3 034 934	3 266 322
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(45 464)	(2 306)	(1 764)	(3 034 934)	(3 084 468)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	181 854	-	-	-	181 854

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Неаудированные данные	Текущие и Необесценен- ные	Совокупно обесцененные	Индивиду- ально обесценен- ные	Итого
Дебиторская задолженность	26 191	104 776	3 157 883	3 288 850
Расчеты по пластиковым картам	26 287	-	-	26 287
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(101 839)	(2 976 028)	(3 077 867)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	52 478	2 937	181 855	237 270

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		До 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	236 247	1 822	18 724	3 005 866	3 262 659
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(51 824)	(1 578)	(18 624)	(3 005 841)	(3 077 867)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	184 423	244	100	25	184 792

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года прочие активы стоимостью 28 845 тысяч рублей переданы в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Экономбанк».

13. Средства других банков

	30 июня 2018 года (не-аудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по возврату ценных бумаг	2 772 796	1 576 487
Договоры «прямого РЕПО» с другими банками	890 090	704 380
Итого средств других банков	3 662 886	2 280 867

По состоянию на 30 июня 2018 года облигации со справедливой стоимостью 970 753 тысячи рублей были предоставлены Группой в качестве обеспечения своих обязательств по договорам прямого РЕПО (31 декабря 2017 г.: 753 050 тысяч рублей).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года (не-аудированные данные)	31 декабря 2017 года
Процентные векселя	253 249	-
Бездисконтные/беспроцентные векселя	28	28
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	253 277	28

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя, номинированные в российских рублях (31 декабря 2017 г.: векселя, номинированные в российских рублях). По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные процентные векселя представляют собой векселя, выпущенные под 6,5% годовых со сроком погашения в июле 2018 года. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года выпущенные бездисконтные и беспроцентные векселя представляют собой векселя со сроком погашения в июне 2020 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года ни одному клиенту Группы не принадлежали выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающей 10% капитала Группы.

7 декабря 2015 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал выпуск облигаций Банка третьей серии.

09 ноября 2017 года Советом Директоров Банка принято решение о продлении срока размещения ценных бумаг (неконвертируемых процентных документарных облигаций Банка третьей серии) на 1 год до 17 декабря 2018 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Группы нет выпущенных облигаций, обращающихся на публичном рынке.

15. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2017 года
Авансы полученные	766 441	23 728
Обязательства по выплате дивидендов	371 552	1 940
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	206 404	-
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	92 777	148 652
Кредиторская задолженность	74 169	48 378
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	69 378	74 912
Обеспечительные депозиты по аренде	38 995	36 850
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	18	4 379
Прочее	30 153	35 346
Итого прочих обязательств	1 649 887	374 185

По состоянию на 30 июня 2018 года финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток, представлены одним контрактом с российской небанковской кредитной организацией на продажу долларов США, двумя контрактами с российской небанковской кредитной организацией на покупку долларов США, одним контрактом с российской небанковской кредитной организацией на покупку евро. Данные контракты исполнены в июле 2018 года.

Неаудированные данные	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство
Валютные сделки «СПОТ»		
- покупка евро	3 658	(8)
- продажа долларов США	5 774	(7)
- покупка долларов США	2 136	(3)
Итого		(18)

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток, представлены восемью контрактами с российской небанковской кредитной организацией на покупку долларов США, одним контрактом с российской небанковской кредитной организацией на покупку евро и двумя контрактами с российской компанией на продажу облигаций. Данные контракты исполнены в январе 2018 года.

	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство
Валютные сделки «СПОТ»		
- покупка долларов США	696 047	(484)
- покупка евро	25 363	(89)
Валютные сделки «СВОП»		
- покупка долларов США	552 972	(10)
Сделки по продаже ценных бумаг		
- продажа облигаций	421 125	(3 796)
Итого		(4 379)

16. Процентные доходы и расходы

Неаудированные данные	Шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2017 года	Три месяца, закон- чившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закон- чившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	1 077 725	1 318 730	554 290	628 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	958 944	-	460 490	-
Средства в других банках	470 444	971 947	237 282	469 539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	-	932 784	-	498 407
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 747	17 849	18 871	1 243
Итого процентных доходов	2 545 860	3 241 310	1 270 933	1 598 144
Процентные расходы:				
Средства клиентов:				
- физических лиц	585 513	779 523	283 416	373 352
- юридических лиц	575 857	489 319	335 468	258 267
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	170 882	155 403	86 974	76 314
Средства других банков	35 968	50 467	10 297	28 467
Субординированные займы	14 818	52 525	7 416	26 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 854	-	2 854	-
Итого процентных расходов	1 385 892	1 527 237	726 425	762 749
Чистые процентные доходы	1 159 968	1 714 073	544 508	835 395

17. Сегментный анализ

Поскольку большинство операций, затрат капитального характера и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес — данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Группы, а также управление валютным риском - позицией Группы в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, инвестиции в лизинг, предоставление кредитов и иных видов финансирования.

Розничный бизнес — данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, автокредитованию, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Группы, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- пределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 710 775	-	-	-	3 710 775
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	873 160	873 160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 155 826	-	-	-	1 155 826
Средства в других банках	9 075 611	-	-	-	9 075 611
Кредиты клиентам	-	19 571 583	950 250	-	20 521 833
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 617 943	-	-	-	33 617 943
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	513 470	513 470
Инвестиции, удерживаемые до погашения	45 924	-	-	-	45 924
Основные средства	-	-	-	4 816 649	4 816 649
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	56 338	56 338
Прочие активы	-	247 792	72 441	5 353 815	5 674 048
Итого активов по сегментам	47 606 079	19 819 375	1 022 691	11 613 432	80 061 577

Сопоставление с активами по МСФО

Доначисление процентных доходов	19 814
Корректировки основных средств и инвестиционной недвижимости	(464 835)
Резерв под обесценение активов	(4 318 847)
Отложенное налогообложение	199 323
Прочие корректировки	(222 057)
Итого активов	75 274 975

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распреде- лено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	3 662 886	-	-	-	3 662 886
Средства клиентов	-	22 752 062	23 103 757	-	45 855 819
Выпущенные долговые ценные бумаги	250 423	-	-	-	250 423
Субординированные займы	446 423	-	-	-	446 423
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	7 100 000	-	-	-	7 100 000
Прочие обязательства	14	24 852	4 528	1 094 570	1 123 964
Итого обязательств по сегментам	11 459 746	22 776 914	23 108 285	1 094 570	58 439 515

Сопоставление с обязательствами по МСФО

Пересчет обязательств по амортизированной стоимости	(3 808 218)
Отложенное налогообложение	309 399
Обязательство по выплате дивидендов	369 600
Резервы по условным обязательствам	206 404
Прочие корректировки	(49 673)
Итого обязательств	55 467 027

Группа ПАО «МЕТКОМБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- пределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 758 415	-	-	-	3 758 415
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	807 893	807 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	776 350	-	-	-	776 350
Средства в других банках	20 820 423	-	-	-	20 820 423
Кредиты клиентам	-	19 119 651	1 019 304	-	20 138 955
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 018 931	-	-	-	28 018 931
Инвестиции, удерживаемые до погашения	46 028	-	-	-	46 028
Основные средства	-	-	-	4 794 395	4 794 395
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	60 974	60 974
Прочие активы	10 849	18 224	73 152	4 474 928	4 577 153
Итого активов по сегментам	53 430 996	19 137 875	1 092 456	10 138 190	83 799 517

Сопоставление с активами по МСФО

Доначисление процентных доходов					700 579
Корректировки основных средств и инвестиционной недвижимости					(566 050)
Резерв под обесценение активов					(5 218 375)
Отложенное налогообложение					194 539
Прочие корректировки					(124 795)
Итого активов					78 785 415

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Обязательства					
Средства других банков	2 280 868	-	-	-	2 280 868
Средства клиентов	-	20 710 866	28 631 537	-	49 342 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-	-	28
Субординированные займы	434 589	-	-	-	434 589
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	7 100 000	-	-	-	7 100 000
Прочие обязательства	10 852	27 839	3 204	571 102	612 997
Итого обязательств по сегментам	9 826 337	20 738 705	28 634 741	571 102	59 770 885

Сопоставление с обязательствами по МСФО

Пересчет обязательств по амортизированной стоимости					(3 964 468)
Отложенное налогообложение					602 333
Прочие корректировки					(121 906)
Итого обязательств					56 286 844

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе:

Неаудированные данные	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	1 486 427	963 356	56 062	-	2 505 845
Процентные расходы	(59 695)	(587 627)	(585 191)	-	(1 232 513)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280 084	-	-	-	280 084
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	74 925	-	-	-	74 925
Комиссионные доходы	-	92 428	48 615	-	141 043
Комиссионные расходы	(27 063)	-	(10 163)	(6 883)	(44 109)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	61 385	(77 182)	67 233	-	51 436
Прочие операционные доходы	318	-	-	211 827	212 145
Чистые операционные доходы по сегментам	1 816 381	390 975	(423 444)	204 944	1 988 856
Операционные расходы	-	-	-	(986 864)	(986 864)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	1 816 381	390 975	(423 444)	(781 920)	1 001 992
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(164 451)	(164 451)
Прибыль/(убыток)	1 816 381	390 975	(423 444)	(946 371)	837 541
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Доначисление процентов					(113 365)
Создание резерва по кредитам клиентов					(140 641)
Восстановление Прочих резервов					10 618
Амортизация					25 480
Переоценка ПФИ					15 514
Исключение налога на прибыль					164 451
Прочие корректировки					120 120
Итого					919 718

Группа ПАО «МЕТКОМБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе (откорректированные данные):

Неаудированные данные	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	1 971 824	1 055 069	83 647	-	3 110 540
Процентные расходы	(68 422)	(535 297)	(779 620)	-	(1 383 339)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 988	-	-	-	32 988
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	866 753	-	-	-	866 753
Комиссионные доходы	-	98 160	39 295	-	137 455
Комиссионные расходы	(19 335)	-	(9 697)	(8 259)	(37 291)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(48 698)	11 751	11 799	-	(25 148)
Прочие операционные доходы	-	3	294	16 861	17 158
Чистые операционные доходы по сегментам	2 735 110	629 686	(654 282)	8 602	2 719 116
Операционные расходы	-	-	-	(1 147 906)	(1 147 906)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	2 735 110	629 686	(654 282)	(1 139 304)	1 571 210
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(287 584)	(287 584)
Прибыль/(убыток)	2 735 110	629 686	(654 282)	(1 426 888)	1 283 626
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Создание резерва по кредитам клиентов					(83 593)
Создание прочих резервов					(27 046)
Начисление амортизации					(21 672)
Доначисление процентных доходов и расходов					723 084
Превышение чистых активов над стоимостью приобретения					37 633
Переоценка ПФИ по справедливой стоимости					9 029
Прочие корректировки					46 060
Итого					1 967 121

В связи с тем, что основные средства по бизнес-сегментам Группой не распределяются, расходы капитального характера по бизнес-сегментам Группа не распределяет.

18. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Исходя из собственной оценки, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года(неауди- рованные 31 декабря данные) 2017 года	
Менее 1 года	29 538	34 258
От 1 до 5 лет	51 505	36 742
Итого обязательств по операционной аренде	81 043	71 000

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, неиспользованным лимитам по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 июня 2018 года(неауди- рованные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	1 783 149	4 288 827
Неиспользованные лимиты по гарантиям	679 484	687 375
Гарантии выданные	203 463	370 637
Аккредитивы	50 000	-
Итого обязательств кредитного характера	2 716 096	5 346 839

В отношении обязательств по предоставлению гарантий, кредитов и неиспользованных кредитных линий по состоянию на 30 июня 2018 года Группой создан резерв в сумме 206 404 тысячи рублей. Вступительное сальдо по вышеуказанному резерву в связи с переходом на МСФО(IFRS)9 составило 227 048 тысяч рублей. Доходы от восстановления резерва в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили 20 644 тысяч рублей. (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: отсутствовали). Расходы по созданию резерва в течение 3 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили 3 637 тысяч рублей. (3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: отсутствовали).

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ обязательств кредитного характера, оцениваемых индивидуально на основе трехэтапной модели ожидаемых потерь (ECL), за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года	10 270	74 762	9 326	94 358
Новые созданные или принятые обязательства	1 545	30 430	-	31 975
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(1 380)	(51 912)	(9 326)	(62 618)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	(1 223)	1 223	-	-
Влияние изменения ОКУ в рамках одного Этапа	(3 958)	12 172	-	8 214
Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	5 254	66 675	-	71 929

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	30 июня 2018 года(не- аудирован- ные 31 декабря данные) 2017 года	
Векселя Банка	250 395	-
Векселя сторонних эмитентов	79 955	156 898
Итого активов, находящихся на хранении	330 350	156 898

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года(неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 671 796	3 671 796	3 723 180	3 723 180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 173 992	1 173 992	784 346	784 346
Средства в других банках	9 559 466	9 559 466	21 125 070	21 125 070
Кредиты клиентам	20 102 509	21 266 568	19 242 867	21 166 725
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 378 474	33 378 474	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	27 745 605	27 745 605
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	306 981	306 981	351 433	351 433
Финансовые обязательства				
Средства других банков	3 662 886	3 662 886	2 280 867	2 280 867
Средства клиентов	45 835 498	42 193 741	49 325 035	47 715 786
Выпущенные долговые ценные бумаги	253 277	253 277	28	28
Субординированные займы	446 423	346 333	434 589	324 407
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	3 307 794	3 307 794	3 154 868	3 154 868
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	18	4 379	4 379

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (до 1 января 2018 года), отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 6,0% до 36,0 % (31 декабря 2017 г.: от 6,0% до 36,0%).

Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО. Справедливая стоимость финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО, основана на рыночных котировках.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 0,10% до 8,75 % (31 декабря 2017 г.: от 0,10% до 11,00%).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных векселей рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (30 июня 2018 года: 7%, 31 декабря 2017 года: отсутствовали).

Субординированные займы и средства, привлеченные от ГК «АСВ». Справедливая стоимость субординированных займов с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 7,18% до 11,25% (31 декабря 2017 г.: от 7,67% до 11,25%).

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 30 июня 2018 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость приблизительно равна их текущей справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах Банке России. Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 093 015	80 977	-	1 173 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 378 474	-	-	33 378 474
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	306 981	-	-	306 981
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках	-	-	9 559 466	9 559 466
Кредиты клиентам	-	-	21 266 568	21 266 568
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	18	-	18
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	-	3 662 886	3 662 886
Средства клиентов	-	-	42 193 741	42 193 741
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	253 277	-	253 277
Субординированные займы	-	-	346 333	346 333
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	-	3 307 794	3 307 794

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2017 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	780 509	3 837	-	784 346
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 745 605	-	-	27 745 605
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	351 433	-	-	351 433
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках	-	-	21 125 070	21 125 070
Кредиты клиентам	-	-	21 166 725	21 166 725
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	4 379	-	4 379
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	-	2 280 867	2 280 867
Средства клиентов	-	-	47 715 786	47 715 786
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	28	-	28
Субординированные займы	-	-	324 407	324 407
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	-	3 154 868	3 154 868

Основные средства (здания и земля). Оценка справедливой стоимости основных средств категории «здания и земля» Группы проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась Отделом по работе с залоговым имуществом Банка и Отделом оценки и мониторинга залогов АО «Экономбанк». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководителями отделов. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. По состоянию на 30 июня 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 61 407 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 62 327 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) уменьшится на 61 407 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 62 327 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 0,3%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Инвестиционная недвижимость (здания). Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости категории «здания» Группы проводилась с использованием доходного метода. Оценка производилась Отделом по работе с залоговым имуществом Банка. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а

также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководителями отделов. Оценщик применял различные поправочные коэффициенты. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости (зданий) увеличится на 310 943 тысячи рублей. Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,6%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Третий уровень
Нефинансовые активы	
Инвестиционная недвижимость	3 109 428
Основные средства (здания)	607 866
Основные средства (земля)	6 201

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2017 года:

	Третий уровень
Нефинансовые активы	
Инвестиционная недвижимость	3 109 428
Основные средства (здания)	617 066
Основные средства (земля)	6 201

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

Неаудированные данные	31 декабря 2017 года	Амортизационные отчисления (Примечание 11)	30 июня 2018 года
Основные средства (здания)	617 066	(9 200)	607 866
Основные средства (земля)	6 201	-	6 201

Неаудированные данные	31 декабря 2016 года	Поступление вследствие объединения бизнеса	Амортизационные отчисления (Примечание 11)	30 июня 2017 года
Инвестиционная недвижимость (скорректировано)	-	3 109 428	-	3 109 428
Основные средства (здания)	636 242	-	(8 165)	628 077
Основные средства (земля)	6 421	-	-	6 421

20. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 30 июня 2018 года Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 671 796	-	-	3 671 796
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 158 460	-	-	1 158 460
- Производные финансовые инструменты	15 532	-	-	15 532
Средства в других банках				
- Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	-	9 071 288	-	9 071 288
- Средства для осуществления клиринга		382 375		382 375
- Гарантийный фонд в платежных системах	-	54 494	-	54 494
- Средства для расчетов на бирже	-	43 803	-	43 803
- Кредиты и депозиты в других банках	-	7 506	-	7 506
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	13 000 841	-	13 000 841
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	6 204 454	-	6 204 454
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	493 434	-	493 434
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	403 780	-	403 780

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	15 019 785	15 019 785
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	11 797 435	11 797 435
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	6 561 254	6 561 254
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО				
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	306 981	306 981
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность	-	302 998	-	302 998
- Расчеты по пластиковым картам	-	22 162	-	22 162
Итого финансовых активов	4 845 788	29 987 135	33 685 455	68 518 378
Нефинансовые активы				6 756 597
Итого активов				75 274 975

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по состоянию на 31 декабря 2017 года Группа классифицировала свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 723 180	-	-	3 723 180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	780 509	-	-	780 509
- Производные финансовые инструменты	3 837	-	-	3 837
	Финансовые	Ссуды и	Финансовые	Итого

	активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	деби- торская задол- женность	активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Средства в других банках				
- Договоры «обратного РЕПО» с другими Банками	-	20 818 224	-	20 818 224
- Средства для расчетов на бирже	-	211 241	-	211 241
- Взносы в гарантийный фонд платежной системы	-	50 631	-	50 631
- Средства для осуществления клиринга	-	38 042	-	38 042
- Кредиты и депозиты в других банках	-	6 932	-	6 932
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	13 339 114	-	13 339 114
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	4 859 903	-	4 859 903
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	572 299	-	572 299
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	471 551	-	471 551
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	12 585 761	12 585 761
- Долевые ценные бумаги	-	-	8 692 708	8 692 708
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	6 467 136	6 467 136
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО				
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	351 433	351 433
Прочие активы				
- Дебиторская задолженность	-	210 983	-	210 983
- Расчеты по пластиковым картам	-	26 287	-	26 287
Итого финансовых активов	4 507 526	40 605 207	28 097 038	73 209 771
Нефинансовые активы				5 575 644
Итого активов				78 785 415

Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолидируемые дочерние компании	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	6 172	9 929	122 243	138 344
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 6 месяцев 2018 года	34 442	10 270	15 088	59 800
Кредиты клиентам, погашенные в течение 6 месяцев 2018 года	(36 089)	(13 619)	(41 874)	(91 582)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	4 525	6 580	95 457	106 562
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (до корректировки)	(1 725)	(218)	(6 393)	(8 336)
Корректировка в связи со вступлением в силу МСФО (IFRS)9	(378)	(48)	723	297
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (скорректировано)	(2 103)	(266)	(5 670)	(8 039)
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 6 месяцев 2018 года	1 233	91	1 336	2 660
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	(870)	(175)	(4 334)	(5 379)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	4 447	9 711	115 850	130 008
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)	3 655	6 405	91 123	101 183

Часть активных операций по кредитам проводится с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы. Объемы данных операций за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Кредиты клиентам
Кредиты клиентам	
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 6 месяцев 2018 года	2 455
Кредиты клиентам, погашенные в течение 6 месяцев 2018 года	(2 455)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	-

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

Неаудированные данные	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолидируемые дочерние компании	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 487	4 256	314 791	320 534
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 6 месяцев 2017 года	9 660	15 884	41 209	66 753
Кредиты клиентам, погашенные в течение 6 месяцев 2017 года	(10 263)	(17 566)	(88 869)	(116 698)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	884	2 574	267 131	270 589
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	(7)	(200)	(10 583)	(10 790)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 6 месяцев 2017 года	(36)	41	3 089	3 094
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	(43)	(159)	(7 494)	(7 696)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 480	4 056	304 208	309 744
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)	841	2 415	259 637	262 893

Часть активных операций по кредитам проводится с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы. Объемы данных операций за 6 месяцев 2017 года представлены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Кредиты клиентам
Кредиты клиентам	
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 6 месяцев 2017 года	4 663
Кредиты клиентам, погашенные в течение 6 месяцев 2017 года	(4 663)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	-

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Аktionеры и компания, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Неконсолиди- руемые дочерние компания	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	7 267 033	1 744 093	21 615	130 062	9 162 803
Средства клиентов, полученные в течение 6 месяцев 2018 года	24 322 137	4 822 011	587 107	242 961	29 974 216
Средства клиентов, погашенные в течение 6 месяцев 2018 года	(28 339 934)	(4 604 434)	(589 883)	(205 540)	(33 739 791)
Средства клиентов на 30 июня	3 249 236	1 961 670	18 839	167 483	5 397 228

Часть пассивных операций по средствам клиентов проводится с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы. Объемы данных операций за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Средства клиентов
Средства клиентов	
Средства клиентов на 1 января	932 900
Средства клиентов, полученные в течение 6 месяцев 2018 года	2 779 692
Средства клиентов, погашенные в течение 6 месяцев 2018 года	(2 616 414)
Средства клиентов на 30 июня	1 096 178

Ниже указаны остатки на 30 июня 2017 года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года:

Неаудированные данные	Акционеры и компания, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Неконсолиди- руемые дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	5 102 010	1 278 019	12 930	65 226	6 458 185
Средства клиентов, полученные в течение 6 месяцев 2017 года	6 466 156	3 461 039	146 389	128 803	10 202 387
Средства клиентов, погашенные в течение 6 месяцев 2017 года	(8 259 745)	(3 246 278)	(143 190)	(75 863)	(11 725 076)
Выбытие клиента из перечня связанных с Группой сторон	-	(2 042)	-	(4 353)	(6 395)
Средства клиентов на 30 июня	3 308 421	1 490 738	16 129	113 813	4 929 101

Часть пассивных операций по средствам клиентов проводится с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы. Объемы данных операций за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года представлены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Средства клиентов
Средства клиентов	
Средства клиентов на 1 января	568 493
Средства клиентов, полученные в течение 6 месяцев 2017 года	1 691 377
Средства клиентов, погашенные в течение 6 месяцев 2017 года	(1 571 202)
Средства клиентов на 30 июня	688 668

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал
Поручительства, полученные Группой	12 378	14 229

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал
Гарантии и поручительства, полученные Группой	12 378	14 229

Часть поручительств получена Группой от бенефициаров, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы. Объем данных поручительств по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составил 12 378 тысяч рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолидируемые дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	462	457	7 770	-	8 689
Процентные расходы	79 147	40 017	1 527	4 292	124 983
Комиссионные доходы	596	182	31	21	830
Операционные расходы	-	90	51	-	141

Процентные доходы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 2 тысячи рублей.

Процентные расходы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 24 487 тысяч рублей.

Комиссионные доходы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 139 тысяч рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолидируемые дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	170	189	3 737	-	4 096
Процентные расходы	39 582	19 191	807	2 142	61 722
Комиссионные доходы	289	130	17	11	447
Операционные расходы	-	45	26	-	71

Процентные доходы за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 2 тысячи рублей.

Процентные расходы за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 12 021 тысячу рублей.

Комиссионные доходы за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 104 тысячи рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года:

Неаудированные данные	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолидируемые дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	171	272	17 291	-	17 734
Процентные расходы	97 157	39 470	668	2 327	139 622
Комиссионные доходы	655	239	24	12	930
Операционные расходы	-	180	181	-	361

Процентные доходы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 5 тысяч рублей.

Процентные расходы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 19 945 тысяч рублей.

Комиссионные доходы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 118 тысяч рублей.

Группа ПАО «МЕТКОМБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

Неаудированные данные	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолидируемые дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	114	102	8 253	-	8 469
Процентные расходы	47 967	19 861	354	1 602	69 784
Комиссионные доходы	328	21	14	6	369
Операционные расходы	-	135	156	-	291

Процентные доходы за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 4 тысячи рублей.

Процентные расходы за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 9 660 тысяч рублей.

Комиссионные доходы за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 109 тысяч рублей).

Прочие связанные стороны включают физических лиц - родственников директоров и ключевого управленческого персонала.

Выплаты вознаграждения руководству Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили 69 735 тысяч рублей, в том числе краткосрочные премиальные выплаты 40 316 тысяч рублей (6 месяцев 2017 г.: 66 739 тысяч рублей, в том числе краткосрочные премиальные выплаты 43 060 тысяч рублей).

Выплаты вознаграждения руководству Группы за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, составили 54 587 тысяч рублей, в том числе краткосрочные премиальные выплаты 40 316 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 19 396 тысяч рублей, в том числе краткосрочные премиальные выплаты 7 091 тысяча рублей).

22. События после отчетного периода

2 июля 2018 года Советом Директоров ПАО «МЕТКОМБАНК» принято решение об увеличении номинальной стоимости доли ПАО «МЕТКОМБАНК» в уставном капитале ООО «Русский ландшафт» путем увеличения уставного капитала Общества с 505 000 тысяч рублей до 810 000 тысяч рублей. 5 июля 2018 года дополнительный взнос в размере 305 000 тысяч рублей был оплачен.

Р.В.Кульбачный,
И.о.Председателя Правления



О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

28 августа 2018 года