

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК» (далее — ПАО «МЕТКОМБАНК» или Банк), 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 профессионального участника рынка ценных бумаг: на 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, ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», СО «Национальная финансовая ассоциация», 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 2019 года составило 958 человек (31 декабря 2018 г.: 959 человек).

В апреле 2019 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило на уровне "B2" долгосрочные рейтинги ПАО «МЕТКОМБАНК» по депозитам в национальной и иностранной валюте, прогноз - стабильный.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
	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
АЛИ ИНТЕРНЕШНЛ ЛТД	5,0	-
СТРАТМУР ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	-	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 2020 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 2019 года снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 63,0756 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 январе 2019 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BBB-». Прогноз по рейтингу - стабильный.

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с уровня Ba1 до уровня Baa3. Прогноз был изменен с позитивного на стабильный.

По состоянию на 30 июня 2019 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 7,50% (на 31 декабря 2018 года - 7,75%).

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 2019 года	2,4%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

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 2019 года	63,0756	71,8179
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972

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 2018 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- 12 и 18).

Непрерывность деятельности

ГНВТХНастоящая 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 2019 года, были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			30 июня 2019	31 декабря 2018
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).

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 2019 года:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды. Когда актив в форме права пользования отвечает определению инвестиционной недвижимости, он раскрывается в составе инвестиционной недвижимости; в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем - по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Группы.

По состоянию на 30 июня 2019 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Группой дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении».

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли и убытке. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств.

Группа классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- в ином случае субаренда классифицируется как актив в форме права пользования, обусловленный главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Группа отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда», за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Группа применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Группы в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Дата первого применения - 1 января 2019 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как средневзвешенная ставка привлечения средств клиентов на срок свыше 1 года за декабрь 2018 года. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка привлечения в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

Неаудированные данные

Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	82 826
Исключение краткосрочной аренды	(375)
Исключение аренды активов с низкой стоимостью	(4 131)
Будущие арендные платежи при продлении договора аренды при использовании опциона на продление	245 705
Капитализация НДС	17 605
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	341 630
Эффект от применения дисконтирования	(84 008)
Обязательство по МСФО (IFRS) 16	257 622

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 2018 год.

Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать вместе с консолидированной финансовой отчетностью за 2018 год.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 276 239	914 863
Денежные средства	1 334 987	1 792 622
Корреспондентские счета в других банках:		
- в банках, входящих в 30 крупнейших банков Российской Федерации*	73 732	37 617
- в прочих российских банках	62 932	68 439
- в банках стран ОЭСР	55 545	86 043
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 803 435	2 899 584

Агентство РИА Рейтинг. Рейтинг крупнейших банков России по объему активов на 01.07.2019
http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki_05_07_19.pdf

В таблице ниже представлен анализ средств на корреспондентских счетах по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018
Текущие	2 407 515	1 042 332
Требующие мониторинга	51 915	49 386
Субстандартные	9 018	15 244
Итого корреспондентские счета	2 468 448	1 106 962

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках в сумме 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 2019 года и 31 декабря 2018 года, включают торговые ценные бумаги и конверсионные сделки с иностранной валютой.

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации иностранных компаний	282 340	414 287
- Облигации российских компаний	272 774	274 944
- Облигации российских банков	-	465 230
Конверсионные сделки с иностранной валютой	9	316
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	555 123	1 154 777

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) облигации иностранных компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации (31 декабря 2018: в валюте Российской Федерации и в долларах США). По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) облигации имеют срок погашения в апреле 2020 года (31 декабря 2018: с апреля 2020 года по январь 2024 года) и купонный доход 9,3% годовых (31 декабря 2018: от 4,7% до 9,3% годовых), доходность к погашению 8,1% годовых (31 декабря 2018: от 6,0% до 8,9% годовых).

По состоянию на 30 июня 2019 (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) облигации имеют срок погашения с ноября 2020 года по февраль 2032 года (31 декабря 2018 г.: с ноября 2020 года по февраль 2032 года) и купонный доход от 9,8% до 10,3% годовых (31 декабря 2018 г.: от 9,8% до 10,3% годовых), доходность к погашению от 8,3% до 9,1% годовых (31 декабря 2018 г.: от 7,7% до 9,1% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации имеют срок погашения в августе 2021 года и купонный доход 6,9% годовых, доходность к погашению 8,0% годовых.

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) конверсионные сделки с иностранной валютой представлены тремя договорами купли-продажи иностранной валюты с российской небанковской кредитной организацией на покупку 8 тысяч долларов и 41 тысячи евро за российские рубли. Данные контракты имеют срок исполнения в июле 2019 года.

Неаудированные данные	30 июня 2019 года	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Валютные сделки «СПОТ»		
- покупка евро	2 945	8
- покупка долларов США	505	1
Итого		9

По состоянию на 31 декабря 2018 года конверсионные сделки с иностранной валютой представлены шестью договорами купли-продажи иностранной валюты с российской небанковской кредитной организацией на продажу 52 тысяч долларов и 29 тысяч евро за российские рубли, продажу 5 708 тысяч долларов за евро, покупку 2 000 тысяч швейцарских франков и 20 тысяч долларов за российские рубли. Данные контракты имеют срок исполнения в январе 2019 года.

	31 декабря 2018 года	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Валютные сделки «СПОТ»		
- покупка швейцарских франков	141 157	297
- продажа евро	2 310	6
- продажа долларов США	3 614	1
- покупка долларов США	1 389	1
Валютные сделки «СВОП»		
- покупка евро	397 303	11
Итого		316

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

Неаудированные данные	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
Облигации иностранных компаний					
- X5 Finance B.V.	BB+	Ba1	BB	282 340	282 340
Облигации российских компаний					
- ГК «Автодор»	BBB-	-	-	207 313	207 313
- АО «Западный скоростной диаметр»	-	Ba2	-	65 461	65 461
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				555 114	555 114

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
Облигации российских банков					
- ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	465 230	465 230
Облигации иностранных компаний					
- X5 Finance B.V.	BB+	Ba2	BB	280 954	280 954
- Polyus Finance	BB-	Ba1	BB	133 333	133 333
Облигации российских компаний					
- ГК «Автодор»	BBB-	-	-	209 467	209 467
- АО «Западный скоростной диаметр»	-	Ba3	-	65 477	65 477
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 154 461	1 154 461

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года на основании внутренней рейтинговой оценки:

	30 июня 2019 (неауди- рован- ные данные)	31 декабря 2018
Текущие	-	465 230
Требующие мониторинга	-	274 944
Субстандартные	555 114	414 287
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	555 114	1 154 461

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме превышающие 10% капитала Группы, отсутствовали.

По состоянию на 30 июня 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 555 123 тысячи рублей (неаудированные данные) являются непросроченными (31 декабря 2018 г.: 1 154 777 тысяч рублей).

7. Средства в других банках

	30 июня 2019 (неауди- рованные данные)	31 декабря 2018
Договоры «обратного РЕПО» с другими кредитными организациями	10 323 684	8 300 304
Средства для расчетов на бирже	1 306 703	1 460 459
Кредиты и депозиты в других банках:		
- прочие российские банки	80 631	80 695
- банки, входящие в 30 крупнейших банков Российской Федерации*	6 874	7 238
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	57 079	60 385
Средства для осуществления клиринга	27 588	36 379
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(80 014)	(80 063)
Итого средств в других банках	11 722 545	9 865 397

*Агентство РИА Рейтинг. Рейтинг крупнейших банков России по объему активов на 01.07.2019
http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki_05_07_19.pdf

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) средства в других банках в сумме 10 323 684 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 8 300 304 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО по справедливой стоимости 10 882 357 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 8 378 819 тысяч рублей), из которых Группа имела право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 10 882 357 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 8 378 819 тысяч рублей).

Средства для расчетов на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке-продаже валюты на валютной бирже (31 декабря 2018 г.: депонированные средства для совершения операций по покупке-продаже валюты на валютной бирже).

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года 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 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 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.

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Средства в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Текущие	11 721 928	12	11 721 916	0,00%
Требующие мониторинга	631	2	629	0.32%
Дефолтные	80 000	80 000	-	100,00%
Итого средств в других банках	11 802 559	80 014	11 722 545	0,68%

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Средства в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Текущие	9 865 460	63	9 865 397	0,00%
Дефолтные	80 000	80 000	-	100,00%
Итого средств в других банках	9 945 460	80 063	9 865 397	0,81%

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по стадиям (этапам), определяемым в соответствии с МСФО (IFRS)9 по состоянию на 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Средства в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Средства в других банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме средств в других банках до вычета резерва
Этап 1	11 722 559	14	11 722 545	0,00%
Этап 3	80 000	80 000	-	100,00%
Итого средств в других банках	11 802 559	80 014	11 722 545	0,68%

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по стадиям (этапам), определяемым в соответствии с МСФО (IFRS)9 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Неаудированные данные	Средства в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Средства в других банках за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме средств в других банках до вычета резерва
Этап 1	9 865 460	63	9 865 397	0,00%
Этап 3	80 000	80 000	-	100,00%
Итого средств в других банках	9 945 460	80 063	9 865 397	0,81%

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Текущие	Требуемые мониторинга	Дефолтные	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках на 1 января 2019 года	63	-	80 000	80 063
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	(51)	2	-	(49)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках на 30 июня 2019 года	12	2	80 000	80 014

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Требующие			Итого
	Текущие	мониторинга	Дефолтные	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках на 1 апреля 2019 года	17	6	80 000	80 023
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	(5)	(4)	-	(9)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках на 30 июня 2019 года	12	2	80 000	80 014

В течение шести месяцев и трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках не изменялся.

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2019(неауди- рованные данные)	31 декабря 2018
Корпоративные кредиты	17 447 123	18 727 722
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	12 057 289	12 337 542
Потребительские кредиты физическим лицам	2 162 880	1 558 641
Ипотечные кредиты физическим лицам	398 580	425 150
Кредиты на покупку автомобилей	3 748	3 771
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(6 347 713)	(6 851 970)
Итого кредитов клиентам	25 721 907	26 200 856

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2019 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 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 ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам 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 ожидаемые кредитные убытки 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 ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 30 июня 2018 года	2 492 628	3 171 417	622 881	41 165	5 783	6 333 874
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 1 января 2019 года	3 620 337	2 565 365	613 686	48 811	3 771	6 851 970
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев 2019 года	(31 461)	(18 522)	30 184	(3 207)	(23)	(23 029)
Кредиты, списанные в течение 6 месяцев 2019 года как безнадежные	(481 228)	-	-	-	-	(481 228)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 30 июня 2019 года	3 107 648	2 546 843	643 870	45 604	3 748	6 347 713

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в течение 3 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2019 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 ожидаемые кредитные убытки по кредитам 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 ожидаемые кредитные убытки в течение 3 месяцев 2018 года	(67 028)	344 091	(3 172)	489	(389)	273 991
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 30 июня 2018 года	2 492 628	3 171 417	622 881	41 165	5 783	6 333 874
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 1 апреля 2019 года	3 125 989	2 611 530	604 007	40 343	3 760	6 385 629
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 месяцев 2019 года	(18 341)	(64 687)	39 863	5 261	(12)	(37 916)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 30 июня 2019 года	3 107 648	2 546 843	643 870	45 604	3 748	6 347 713

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	7 335 386	22,87	7 198 564	21,78
Машиностроение	4 310 321	13,44	5 127 756	15,51
Торговля	3 129 507	9,76	2 631 078	7,96
Транспорт	2 618 744	8,17	2 825 693	8,55
Строительство	2 615 393	8,15	3 068 355	9,28
Физические лица	2 565 208	8,00	1 987 562	6,01
Лизинг	2 451 519	7,64	1 586 387	4,80
Металлургия	1 612 887	5,03	1 770 526	5,36
Посреднические услуги по сделкам с недвижимостью	1 451 879	4,53	3 002 243	9,08
Торговля энергоресурсами	1 431 224	4,46	1 599 250	4,84
Пищевая промышленность	676 345	2,11	653 427	1,98
Медицинские услуги	397 846	1,24	338 260	1,02
Добыча полезных ископаемых	178 683	0,56	178 683	0,54
Связь	224	-	224	-
Прочие	1 294 454	4,04	1 084 818	3,29
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	32 069 620	100,00	33 052 826	100,00

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	13 413 545	300 297	13 113 248	2,24%
Сомнительные	306 334	274 554	31 780	89,63%
Дефолтные	3 050 382	2 492 455	557 927	81,71%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	676 862	40 342	636 520	5,96%
Итого корпоративных кредитов	17 447 123	3 107 648	14 339 475	17,81%

Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

Текущие	9 086 681	436 884	8 649 797	4,81%
Дефолтные	2 288 704	1 861 236	427 468	81,32%

Кредиты, оцениваемые

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Неаудированные данные на совокупной основе				
Текущие	681 904	248 723	433 181	36,47%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	12 057 289	2 546 843	9 510 446	21,12%

Потребительские кредиты физическим лицам

Кредиты, оцениваемые на
совокупной основе

Текущие	1 522 121	9 218	1 512 903	0,61%
Требующие мониторинга	5 397	200	5 197	3,71%
Субстандартные	33	33	-	100,00%
Сомнительные	52	52	-	100,00%
Дефолтные	635 277	634 367	910	99,86%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 162 880	643 870	1 519 010	29,77%

Ипотечные кредиты физическим лицам

Кредиты, оцениваемые
на совокупной основе

Текущие	349 310	-	349 310	0,00%
Требующие мониторинга	860	-	860	0,00%
Сомнительные	600	-	600	0,00%
Дефолтные	47 810	45 604	2 206	95,39%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	398 580	45 604	352 976	11,44%

Кредиты на покупку автомобилей

Кредиты, оцениваемые на
совокупной основе

Дефолтные	3 748	3 748	-	100,00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	3 748	3 748	-	100,00%
Итого кредитов клиентам	32 069 620	6 347 713	25 721 907	19,79%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	14 956 218	1 034 588	13 921 630	6,92%
Дефолтные	2 987 571	2 527 952	459 619	84,62%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	783 933	57 797	726 136	7,37%
Итого корпоративных кредитов	18 727 722	3 620 337	15 107 385	19,33%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	9 209 349	489 880	8 719 469	5,32%
Субстандартные	194 000	103 792	90 208	53,50%
Дефолтные	2 125 025	1 701 473	423 552	80,07%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	809 168	270 220	538 948	33,39%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	12 337 542	2 565 365	9 772 177	20,79%

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

Текущие	913 802	26 440	887 362	2,89%
Требующие мониторинга	244	244	-	100,00%
Субстандартные	55 850	-	55 850	0,00%
Сомнительные	11	11	-	100,00%
Дефолтные	588 734	586 991	1 743	99,70%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 558 641	613 686	944 955	39,37%

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

Текущие	372 557	-	372 557	0,00%
Субстандартные	197	-	197	0,00%
Дефолтные	52 396	48 811	3 585	93,16%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	425 150	48 811	376 339	11,48%

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

Дефолтные	3 771	3 771	-	100,00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	3 771	3 771	-	100,00%
Итого кредитов клиентам	33 052 826	6 851 970	26 200 856	20,73%

В таблице ниже представлен анализ кредитов по стадиям (этапам), определяемым в соответствии с МСФО (IFRS)9 по состоянию на 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
Этап 1	2 180 980	6 688	2 174 292	0,31%
Этап 2	11 853 136	288 918	11 564 218	2,44%
Этап 3	3 413 007	2 812 042	600 965	82,39%
Итого корпоративных кредитов	17 447 123	3 107 648	14 339 475	17,81%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
Этап 1	3 674 470	10 032	3 664 438	0,27%
Этап 2	5 998 911	578 849	5 420 062	9,65%
Этап 3	2 383 908	1 957 962	425 946	82,13%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	12 057 289	2 546 843	9 510 446	21,12%
Потребительские кредиты				
Этап 2	2 162 880	643 870	1 519 010	29,77%
Итого потребительских кредитов	2 162 880	643 870	1 519 010	29,77%
Ипотечные кредиты				
Этап 2	398 580	45 604	352 976	11,44%
Итого потребительских кредитов	398 580	45 604	352 976	11,44%
Кредиты на покупку автомобилей				
Этап 3	3 748	3 748	-	100,00%
Итого кредитов на покупку автомобилей	3 748	3 748	-	100,00%
Итого кредитов клиентам	32 069 620	6 347 713	25 721 907	19,79%

В таблице ниже представлен анализ кредитов по стадиям (этапам), определяемым в соответствии с МСФО (IFRS)9 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
Этап 1	819 877	9 952	809 925	1,21%
Этап 2	14 021 315	422 160	13 599 155	3,01%
Этап 3	3 886 530	3 188 225	698 305	82,03%
Итого корпоративных кредитов	18 727 722	3 620 337	15 107 385	19,33%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
Этап 1	3 637 331	14 990	3 622 341	0,41%
Этап 2	6 193 914	595 292	5 598 622	9,61%
Этап 3	2 506 297	1 955 083	551 214	78,01%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	12 337 542	2 565 365	9 772 177	20,79%
Потребительские кредиты				
Этап 2	1 558 641	613 686	944 955	39,37%
Итого потребительских кредитов	1 558 641	613 686	944 955	39,37%
Ипотечные кредиты				
Этап 2	425 150	48 811	376 339	11,48%
Итого потребительских кредитов	425 150	48 811	376 339	11,48%
Кредиты на покупку автомобилей				
Этап 3	3 771	3 771	-	100,00%
Итого потребительских кредитов	3 771	3 771	-	100,00%
Итого кредитов клиентам	33 052 826	6 851 970	26 200 856	20,73%

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2019 года	24 942	1 679 949	5 147 079	6 851 970
Новые созданные или приобретенные активы	35 290	115 662	-	150 952
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(2 283)	(163 100)	(71 662)	(237 045)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	3 609	27 607	(31 216)	-
Влияние изменения ОКУ в рамках одного Этапа	(44 838)	(102 877)	210 779	63 064
Списания за счет резерва	-	-	(481 228)	(481 228)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	16 720	1 557 241	4 773 752	6 347 713

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	47 304	1 508 882	4 643 319	6 199 505
Новые созданные или приобретенные активы	4 585	231 860	5 570	242 015
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(3 865)	(135 164)	(219 848)	(358 877)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	(35 408)	86 622	(51 214)	-
Влияние изменения ОКУ в рамках одного Этапа	(1 324)	216 715	42 112	257 503
Списания за счет резерва	-	(6 272)	-	(6 272)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	11 292	1 902 643	4 419 939	6 333 874

Ниже представлен анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	сумма	%	сумма	%
Недвижимость	8 052 434	25,1	8 351 302	25,3
Поручительства	3 130 203	9,8	3 837 612	11,6
Обращающиеся ценные бумаги	2 627 622	8,2	2 621 258	7,9
Оборудование	2 458 928	7,7	3 044 970	9,2
Товары в обороте	2 293 008	7,1	2 141 763	6,5
Транспортные средства	1 881 925	5,9	711 939	2,2
Права требования	799 956	2,5	674 200	2,0
Денежные депозиты	302 751	0,9	242 866	0,7
Прочее	168 041	0,5	288 781	0,9
Без обеспечения	10 354 752	32,3	11 138 135	33,7
Итого	32 069 620	100,0	33 052 826	100,0

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) портфель кредитов на общую сумму 5 093 174 тысячи рублей был передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Экономбанк» (31 декабря 2018 г.: 3 614 544 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) у Группы было 2 заемщика с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы (31 декабря 2018 г.: 3 заемщика). Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) составляла 6 465 672 тысячи рублей, или 20,2% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2018 г.: 9 041 248 тысяч рублей, или 27,4%).

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

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 188 378	12 906 699
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	6 862 832	6 702 614
- Облигации иностранных компаний	-	246 751
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Акции иностранных компаний	3 502 065	4 039 862
- Акции российских компаний	2 692 265	2 820 613
- Депозитарные расписки(GDR)	395 185	383 354
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 640 725	27 099 893

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 2019 года (неаудированные данные) имеют сроки погашения с ноября 2021 года по декабрь 2034 года (31 декабря 2018 г.: с октября 2019 года по декабрь 2034 года), купонный доход от 2,5% до 9,2% годовых (31 декабря 2018 г.: от 2,5% до 8,8% годовых), доходность к погашению от 7,3% до 8,1% годовых в зависимости от выпуска (31 декабря 2018 г.: от 3,4% до 8,7% годовых в зависимости от выпуска).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) облигации имеют сроки погашения с декабря 2019 года до мая 2048 года (31 декабря 2018 г.: с декабря 2019 года до мая 2048 года), купонный доход от 7,0% до 14,5% годовых (31 декабря 2018 г.: от 7,5% до 14,5% годовых), доходность к погашению от - 12,2% до 13,1% годовых (31 декабря 2018 г.: от -4,8% до 15,0% годовых) в зависимости от выпуска.

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

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) акции иностранных компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями металлургического и телекоммуникационного секторов экономики с номиналом в долларах США, евро и швейцарских франках (31 декабря 2018 г.: крупными предприятиями металлургического и телекоммуникационного секторов экономики с номиналом в долларах США и евро).

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года акции российских компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями энергетического сектора экономики с номиналом в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года глобальные депозитарные расписки представлены ценными бумагами, выпущенными иностранным банком и подтверждающими право владения акциями крупного российского банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) Группой создан резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам на сумму 68 646 тысяч рублей. (31 декабря 2018 г.: 114 202 тысячи рублей). Доходы по восстановлению резерва в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составили 45 556 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: расходы 14 653 тысячи рублей) (неаудированные данные).

Доходы по восстановлению резерва в течение 3 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составили 50 439 тысяч рублей (3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 г.: расходы 10 337 тысяч рублей) (неаудированные данные).

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года все представленные выше классы долговых ценных бумаг в общей сумме 14 051 210 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 19 856 064 тысячи рублей) не являются просроченными.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2019 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

Неаудированные данные	Этап 1	Этап 2	Итого
Облигации федерального займа			
- Текущие	7 188 378	-	7 188 378
Итого справедливая стоимость	7 188 378	-	7 188 378
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Облигации российских компаний			
- Текущие	-	393 387	393 387
- Требующие мониторинга	423 260	1 576 845	2 000 105
- Субстандартные	-	4 469 340	4 469 340
Итого справедливая стоимость	423 260	6 439 572	6 862 832
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 240)	(67 406)	(68 646)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 611 638	6 439 572	14 051 210
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 240)	(67 406)	(68 646)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

	Этап 1	Этап 2	Итого
Облигации федерального займа			
- Текущие	12 906 699	-	12 906 699
Итого справедливая стоимость	12 906 699	-	12 906 699
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Облигации иностранных компаний			
- Текущие	-	74 908	74 908
- Требующие мониторинга	-	171 843	171 843
Итого справедливая стоимость	-	246 751	246 751
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(2 468)	(2 468)
Облигации российских компаний			
- Требующие мониторинга	-	4 966 735	4 966 735
- Субстандартные	-	1 058 322	1 058 322
- Сомнительные	-	677 557	677 557
Итого справедливая стоимость	-	6 702 614	6 702 614
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(111 734)	(111 734)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 906 699	6 949 365	19 856 064
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(114 202)	(114 202)

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	-	114 202	114 202
Новые созданные или приобретенные активы	-	32 571	32 571
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-	(9 388)	(9 388)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	5 169	(5 169)	-
Влияние изменения ОКУ в рамках одного Этапа	(3 929)	(64 810)	(68 739)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	1 240	67 406	68 646

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Неаудированные данные	Этап 2	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки 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 под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	76 990	76 990

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на общую сумму 103 428 тысяч рублей были переданы в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Экономбанк» (31 декабря 2018 г.: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 3 059 049 тысяч рублей).

10. Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских банков	471 011	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	16 303 201	3 985 125
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	2 385 776	-
- Облигации российских банков	206 942	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 366 930	3 985 125

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, включают активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога (31 декабря 2018 г.: активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

По состоянию на 30 июня 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО, представлены следующими ценными бумагами:

Облигации российских банков являются ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2019 облигации имеют сроки погашения в августе 2021 года, купонный доход 6,9% годовых, доходность к погашению 7,6% годовых года (неаудированные данные).

По состоянию на 30 июня 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО, представлены следующими ценными бумагами:

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 2019 года имеют сроки погашения с ноября 2025 года по декабрь 2034 года, купонный доход от 2,5% до 9,2% годовых и доходность к погашению от 7,4% до 8,1% годовых (неаудированные данные).

По состоянию на 30 июня 2019 года облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2019 года облигации имеют сроки погашения с апреля 2023 года до мая 2048 года, купонный доход от 7,5% до 10,0% годовых, доходность к погашению от - 12,2% до 8,4% годовых в зависимости от выпуска (неаудированные данные).

По состоянию на 30 июня 2019 года облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2019 года облигации имеют сроки погашения в апреле 2022 года, купонный доход 8,7% годовых, доходность к погашению 8,1% годовых (неаудированные данные).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и заложенных по договорам РЕПО по состоянию на 30 июня 2019 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Неаудированные данные	Этап 1	Этап 2	Итого
Облигации федерального займа			
- Текущие	16 303 201	-	16 303 201
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Облигации российских компаний			
- Требующие мониторинга	203 070	-	203 070
- Субстандартные	-	2 182 706	2 182 706
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(608)	(36 864)	(37 472)
Облигации российских банков			
- Текущие	-	206 942	206 942
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(285)	(285)
Итого справедливая стоимость	16 506 271	2 389 648	18 895 919
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(608)	(37 149)	(37 757)

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	608	37 149	37 757
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	608	37 149	37 757

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО, представлены следующими ценными бумагами:

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 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с октября 2019 года по декабрь 2034 года, купонный доход от 6,5% до 8,8% годовых и доходность к погашению от 7,0% до 8,5% годовых.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и заложенных по договорам РЕПО по состоянию на 31 декабря 2018 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

	Этап 1	Итого
Облигации Федерального займа		
-Текущие	3 985 125	3 985 125
Итого справедливая стоимость	3 985 125	3 985 125
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-

11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Облигации российских компаний	1 674 838	-
- Оценочный резерв под кредитные убытки	(11 437)	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 663 401	-

По состоянию на 30 июня 2019 года облигации российских компаний, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеют срок погашения с декабря 2021 года по июль 2032 года, купонный доход от 7,5% до 11% годовых и доходность к погашению от 8,0% до 9,0% годовых (неаудированные данные)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков:

Неаудированные данные	Этап 1	Этап 2	Итого
Облигации российских компаний			
-Требующие мониторинга	558 173	867 611	1 425 784
-Субстандартные	-	249 054	249 054
-Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 675)	(9 762)	(11 437)
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	556 498	1 106 903	1 663 401

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 1 января 2019 года	-	-	-
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев 2019 года	1 675	9 762	11 437
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 30 июня 2019 года	1 675	9 762	11 437

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение 3 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 1 апреля 2019 года	1 380	-	1 380
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 месяцев 2019 года	295	9 762	10 057
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 30 июня 2019 года	1 675	9 762	11 437

12. Основные средства и активы в форме права пользования

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
- Основные средства	1 736 423	1 648 868
- Активы в форме права пользования	228 431	-
Итого основных средств и активов в форме права пользования	1 964 854	1 648 868

Ниже представлена балансовая стоимость основных средств, а также ее изменения в течение периода:

Неаудированные данные	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	654 704	92 884	18 369	882 911	1 648 868
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2019 года	654 704	315 843	66 827	882 911	1 920 285
Приобретение	-	3 770	-	108 725	112 495
Выбытие	-	(1 726)	(1 754)	-	(3 480)
Остаток на 30 июня 2019 года	654 704	317 887	65 073	991 636	2 029 300
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2019 года	-	222 959	48 458	-	271 417
Амортизационные отчисления	10 735	8 932	5 145	-	24 812
Выбытие	-	(1 598)	(1 754)	-	(3 352)
Остаток на 30 июня 2019 года	10 735	230 293	51 849	-	292 877
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года	643 969	87 594	13 224	991 636	1 736 423

Неаудированные данные	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	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

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года основные средства категории «Земля и здания» стоимостью 264 726 тысяч рублей переданы в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Экономбанк».

13. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

У Группы есть договоры операционной аренды помещений, земли и автомобилей. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа (в качестве арендатора) классифицировала каждый договор в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. После принятия МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой.

По состоянию на 1 января 2019 года:

- Активы в форме права пользования в сумме 257 622 тысячи рублей были отражены и представлены в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Основные средства и активы в форме права пользования». Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды (неаудированные данные).
- Обязательства по аренде в сумме 257 622 тысячи рублей были отражены и представлены в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Прочие обязательства». Данные корректировки не оказали влияния на нераспределенную прибыль Группы по состоянию на 1 января 2019 года (неаудированные данные).

Договоры аренды основных средств включают в себя только фиксированные платежи в течение срока аренды.

Группа не заключала договоры аренды с гарантиями ликвидационной стоимости в течении отчетного периода, поэтому дополнительная информация, требуемая МСФО, 16 не раскрывается.

Группа не заключала договора продажи с обратной арендой в течении отчетного периода, поэтому дополнительная информация, требуемая МСФО 16, не раскрывается.

В некоторых ситуациях производится досрочное расторжение договора аренды. На индивидуальной основе Группа рассматривает вопрос о том, не приведет ли отсутствие оговорки о досрочном

расторжении к чрезмерному риску для Группы. Факторы, которые Группа принимает во внимание при оценке вероятности досрочного расторжения включают:

- продолжительность срока аренды;
- экономическая стабильность среды, в которой находится имущество; а также
- представляет ли местоположение возможность осуществления новых операций для Группы.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовая стоимость арендных обязательств не уменьшается на сумму платежей, которые можно было бы избежать при исполнении условия досрочного прекращения, поскольку на обе даты считается, что Группа не будет использовать свое право на досрочное расторжение договора аренды. Из общей суммы арендных обязательств, обязательства в размере 10 755 тысяч рублей (31 декабря 2018 г. - 10 703 тысячи рублей) потенциально можно избежать, если Группа воспользуется условиями досрочного расторжения.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода (неаудированные данные):

Активы в форме права пользования			
	Здания и земля	Автотранспорт	Итого
На 1 января 2019 года	257 320	302	257 622
Приобретения	1 056	-	1 056
Амортизационные отчисления	(30 197)	(50)	(30 247)
На 30 июня 2019 года	228 179	252	228 431

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода (неаудированные данные):

Арендные обязательства			
	Здания и земля	Автотранспорт	Итого
На 1 января 2019 года	257 320	302	257 622
Приобретения	1 056	-	1 056
Процентные расходы	16 244	17	16 261
Платежи по договорам	(39 108)	(60)	(39 168)
На 30 июня 2019 года	235 512	259	235 771

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью, а также расходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в обязательства по аренде в течение периода:

Неаудированные данные		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Переменные арендные платежи		1 017	
Краткосрочная аренда		270	-
Аренда активов с низкой стоимостью		7 250	-
Итого		8 537	-

Неаудированные данные		3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 года	3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года
Краткосрочная аренда		135	-
Аренда активов с низкой стоимостью		4 572	-
Итого		4 707	-

14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Квартиры, расположенные по адресу: г. Саратов, ул. Усть-Курдюмская, д. 25	10 044	19 407
Квартиры, расположенные по адресу: г. Саратов, ул. Ульяновская, д. 42	3 187	3 187
Квартиры, расположенные по адресу: г. Саратов, Солдатский проезд, д. 2	2 596	2 596
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15 827	25 190

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой 11 квартир в г. Саратове (31 декабря 2018 г.: 18 квартир в г. Саратове). Группа ведет активную работу по реализации данных квартир, размещая объявления о продаже, и имеет твердое намерение продать указанное имущество.

15. Средства других банков

	30 июня 2019 (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018
Договоры «прямого РЕПО» с другими банками	17 649 860	3 908 089
Обязательства по возврату ценных бумаг	10 859 992	2 151 454
Счета Лоро	500	-
Итого средств других банков	28 510 352	6 059 543

По состоянию на 30 июня 2019 государственные облигации со справедливой стоимостью 19 366 930 тысяч рублей были предоставлены Группой в качестве обеспечения своих обязательств по договорам прямого РЕПО (31 декабря 2018 г.: 4 210 252 тысячи рублей).

16. Средства клиентов

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Государственные и муниципальные органы		
— Текущие/расчетные счета	2 996	2 065
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	3 627 120	6 138 783
— Срочные депозиты	11 578 656	17 080 442
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	3 014 137	3 033 755
— Срочные вклады	20 891 447	22 443 760
Итого средств клиентов	39 114 356	48 698 805

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	23 905 584	61,1	25 477 515	52,3
Сфера услуг	3 827 112	9,8	5 950 038	12,2
Финансовые услуги	3 784 581	9,7	6 966 603	14,3
Энергетика	2 242 481	5,7	985 774	2,1
Строительство	2 189 071	5,6	2 520 942	5,2
Транспорт и связь	1 960 382	5,0	2 493 212	5,1
Торговля	371 025	0,9	673 049	1,4
Машиностроение и металлообработка	185 440	0,5	251 063	0,5
Лизинговые компании	36 240	0,1	56 899	0,1
Металлургия	29 879	0,1	495 300	1,0
Средства массовой информации	29 470	0,1	107 400	0,2
Добыча полезных ископаемых	15 519	-	2 167 590	4,5
Научно-производственный комплекс	5 823	-	17 469	-
Государственный сектор	2 996	-	2 065	-
Страховые компании	23	-	10 984	-
Прочее	528 730	1,4	522 902	1,1
Итого средств клиентов	39 114 356	100,0	48 698 805	100,0

По состоянию на 30 июня 2019 года ни одному клиенту Группы не принадлежали остатки денежных средств в сумме, превышающей 10% капитала Группы. (31 декабря 2018 г.: 2 клиентам, совокупная сумма этих средств составляла 4 751 040 тысяч рублей, или 9,8% от общей суммы средств клиентов)

17. Операционные расходы

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г.	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г.
Неаудированные данные					
Вознаграждения сотрудников		421 590	364 538	247 238	239 600
Социальное страхование		111 618	100 502	56 712	60 580
Профессиональные услуги		86 755	8 328	53 813	7 614
Расходы по участию в системе страхования вкладов		79 434	70 732	43 636	40 600
Ремонт и эксплуатация		59 061	59 288	30 188	29 270
Строительно-монтажные работы		58 297	-	30 678	-
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	12,13	55 059	25 480	27 661	13 465
Себестоимость реализованных товаров		49 779	5 198	49 779	-
Информационные и коммуникационные услуги		37 893	55 891	20 793	38 708
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		33 048	60 534	21 249	31 748
Охрана		29 080	35 096	13 684	16 172
Расходы от выбытия имущества		22 295	6 414	1 281	4 480
Расходы по аренде		8 537	44 750	4 707	21 835
Реклама и маркетинг		7 445	2 167	1 923	775
Транспортные расходы		6 364	4 003	3 670	2 581
Развитие бизнеса		3 854	8 896	2 689	6 686
Прочее		67 253	33 024	56 436	13 220
Итого операционных расходов		1 137 362	884 841	666 137	527 334

18. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года Группой сформирован резерв по данным разбирательствам в размере 47 211 тысяч рублей.

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 проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2019 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Гарантии выданные	8 214 912	2 096 279
Неиспользованные кредитные линии	3 117 816	3 798 270
Неиспользованные лимиты по гарантиям	199 296	626 739
Итого обязательств кредитного характера	11 532 024	6 521 288

В отношении обязательств по предоставлению гарантий, кредитов и неиспользованных кредитных линий по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) Группой создан резерв в сумме 130 263 тысячи рублей. (31 декабря 2018 г.: 306 316 тысяч рублей). Доходы от восстановления резерва в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составили 176 053 тысячи рублей. (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г: доходы от восстановления резерва 20 644 тысячи рублей) (неаудированные данные). Доходы от восстановления резерва в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составили 255 015 тысяч рублей (3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 г: расходы 3 637 тысяч рублей) (неаудированные данные).

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 июня 2019 г. на основании уровней кредитного риска.

Неаудированные данные	Этап 1	Этап 2	Итого
Обязательства кредитного характера			
- Текущие	1 712 568	9 819 440	11 532 008
- Субстандартные	-	2	2
- Дефолтные	-	14	14
Непризнанная валовая стоимость	1 712 568	9 819 456	11 532 024
Резерв по обязательствам кредитного характера	10 097	120 166	130 263

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 г. на основании уровней кредитного риска.

	Этап 1	Этап 2	Итого
Обязательства кредитного характера			
- Текущие	2 911 569	3 609 719	6 521 288
Непризнанная валовая стоимость	2 911 569	3 609 719	6 521 288
Резерв по обязательствам кредитного характера	9 202	297 114	306 316

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 активов, находящихся на хранении, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) представляют собой векселя сторонних эмитентов с номинальной стоимостью 96 370 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 143 270 тысяч рублей).

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 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 803 435	3 803 435	2 899 584	2 899 584
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	555 123	555 123	1 154 777	1 154 777
Средства в других банках	11 722 545	11 722 545	9 865 397	9 865 397
Кредиты клиентам	25 721 907	26 535 085	26 200 856	27 624 765
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 640 725	20 640 725	27 099 893	27 099 893
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	19 366 930	19 366 930	3 985 125	3 985 125
Финансовые активы, оцениваемые по	1 663 401	1 701 151	-	-

амортизированной стоимости				
Финансовые обязательства				
Средства других банков	28 510 352	28 510 352	6 059 543	6 059 543
Средства клиентов	39 114 356	38 259 480	48 698 805	47 778 146
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	28	28	28
Субординированные займы	80 497	76 746	80 000	73 419
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	2 880 832	2 880 832	2 779 112	2 779 112
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559	559	907	907

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, 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 ожидаемые кредитные убытки. 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 2019 года (неаудированные данные) варьируется от 4,0% до 36,0 % (31 декабря 2018 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.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, 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 2019 года (неаудированные данные) варьируется от 0,3% до 8,50 %) (31 декабря 2018 г.: от 0,05% до 8,50%).

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.

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 2019 года (неаудированные данные) варьируется от 7,43% до 8,90%) (31 декабря 2018 г.: от 7,67% до 8,90%).

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты и конверсионные сделки, заключенные на срок менее 3 дней, 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 2019 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 в Банке России.

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	489 653	65 470	-	555 123
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 640 725	-	-	20 640 725
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	19 366 930	-	-	19 366 930
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках	-	-	11 722 545	11 722 545
Кредиты клиентам	-	-	26 535 085	26 535 085
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 701 151	-	-	1 701 151
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	559	-	559
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	-	28 510 352	28 510 352
Средства клиентов	-	-	38 259 480	38 259 480
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	28	-	28
Субординированные займы	-	-	76 746	76 746
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	-	2 880 832	2 880 832

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 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	1 088 984	65 793	-	1 154 777
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 099 893	-	-	27 099 893
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	3 985 125	-	-	3 985 125
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках	-	-	9 865 397	9 865 397
Кредиты клиентам	-	-	27 624 765	27 624 765
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	907	-	907
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	-	6 059 543	6 059 543
Средства клиентов	-	-	47 778 146	47 778 146
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	28	-	28
Субординированные займы	-	-	73 419	73 419
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	-	2 779 112	2 779 112

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 ПАО «МЕТКОМБАНК» и Отделом оценки и мониторинга залогов АО «Экономбанк» по состоянию на 1 января 2019 года. 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 2019 года (неаудированные данные) при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 64 397 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: на 65 470 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) уменьшится на 64 397 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: на 65 470 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 ПАО «МЕТКОМБАНК» по состоянию на 1 января 2019 года. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчет об оценке утверждается руководителем отдела. Оценщик применял различные поправочные коэффициенты. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий. По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости (зданий) увеличится на 307 762 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: на 307 691 тысячу рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости (зданий) уменьшится на 307 762 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: на 307 691 тысячу 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 2019 года:

Неаудированные данные	Третий уровень
Нефинансовые активы	
Инвестиционная недвижимость	3 077 617
Основные средства (здания)	637 049
Основные средства (земля)	6 920

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2018 года:

	Третий уровень
Нефинансовые активы	
Инвестиционная недвижимость	3 076 913
Основные средства (здания)	647 784
Основные средства (земля)	6 920

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

Неаудированные данные	31 декабря 2018 года	Приобретение	Амортизационные отчисления (Примечание 12)	30 июня 2019 года
Инвестиционная недвижимость	3 076 913	704	-	3 077 617
Основные средства (здания)	647 784	-	(10 735)	637 049
Основные средства (земля)	6 920	-	-	6 920

Неаудированные данные	31 декабря 2017 года	Амортизационные отчисления (Примечание 12)	30 июня 2018 года
Инвестиционная недвижимость	3 109 428	-	3 109 428
Основные средства (здания)	617 066	(9 200)	607 866
Основные средства (земля)	6 201	-	6 201

20. 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 2019 года:

Неаудированные данные	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолиди- руемые дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	124 691	5 922	164 454	240 537	535 604
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 6 месяцев 2019 года	49 157	8 233	12 000	-	69 390
Кредиты клиентам, погашенные в течение 6 месяцев 2019 года	(56 346)	(8 817)	(28 501)	(669)	(94 333)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	117 502	5 338	147 953	239 868	510 661
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 1 января	(4 249)	(3)	(7 137)	-	(11 389)
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в течение 6 месяцев 2019 года	2 072	(40)	716	(509)	2 239
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по	(2 177)	(43)	(6 421)		(9 150)

Неаудированные данные	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолидируемые дочерние компании	Прочие	Итого
кредитам клиентам на 30 июня				(509)	
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	120 442	5 919	157 317	240 537	524 215
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	115 325	5 295	141 532	239 359	501 511

Часть активных операций по кредитам проводится с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы. Объемы данных операций за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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 2019 года	2 053
Кредиты клиентам, погашенные в течение 6 месяцев 2019 года	(2 053)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	-

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 ожидаемые кредитные убытки по кредитам 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 ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 1	(2 103)	(266)	(5 670)	(8 039)

Неаудированные данные	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолидируемые дочерние компании	Итого
января (скорректировано)				
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в течение 6 месяцев 2018 года	1 233	91	1 336	2 660
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 30 июня	(870)	(175)	(4 334)	(5 379)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам)	4 447	9 711	115 850	130 008
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам)	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 30 июня 2019 года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолидируемые дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	3 526 530	1 998 657	27 809	187 195	5 740 191
Средства клиентов, полученные в течение 6 месяцев 2019 года	4 612 601	3 496 545	153 076	170 657	8 432 879
Средства клиентов, погашенные в течение 6 месяцев 2019 года	(5 468 777)	(3 820 184)	(163 183)	(163 666)	(9 615 810)
Выбытие клиента из списка связанных с Группой сторон	-	(33 275)	-	(1 064)	(34 339)
Средства клиентов на 30 июня	2 670 354	1 641 743	17 702	193 122	4 522 921

Часть пассивных операций по средствам клиентов проводится с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы. Объемы данных операций за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Средства клиентов
Средства клиентов	
Средства клиентов на 1 января	1 144 437
Средства клиентов, полученные в течение 6 месяцев 2019 года	1 785 631
Средства клиентов, погашенные в течение 6 месяцев 2019 года	(1 798 598)
Выбытие клиента из списка связанных с Группой сторон	(33 275)
Средства клиентов на 30 июня	1 098 195

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	Акционеры и бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолидируемые дочерние компании	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 прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал
Поручительства, полученные Группой	503 974	526 233

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал
Гарантии и поручительства, полученные Группой	503 974	526 233

Часть поручительств получена Группой от бенефициаров, одновременно являющихся ключевым управленческим персоналом Группы. Объем данных поручительств по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года составил 503 974 тысячи рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолидируемые дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	6 627	322	8 759	10 058	25 766
Процентные расходы	33 832	37 395	1 676	4 737	77 640
Комиссионные доходы	654	86	26	11	777
Операционные расходы	-	157	-	-	157

Процентные доходы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 1 тысячу рублей (неаудированные данные).

Процентные расходы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 24 855 тысяч рублей (неаудированные данные).

Комиссионные доходы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 43 тысячи рублей (неаудированные данные).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Акционеры и компании, связанные с бенефициарами	Директора и ключевой управленческий персонал	Неконсолидируемые дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	3 248	153	4 181	5 054	12 636
Процентные расходы	16 906	20 494	772	2 514	40 686
Комиссионные доходы	418	36	13	6	473
Операционные расходы	-	67	-	-	67

Процентные доходы за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 1 тысячу рублей (неаудированные данные).

Процентные расходы за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 14 071 тысячу рублей (неаудированные данные).

Комиссионные доходы за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 23 тысячи рублей (неаудированные данные).

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 (неаудированные данные).

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 (неаудированные данные).

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

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 (неаудированные данные).

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 (неаудированные данные).

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

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

Выплаты вознаграждения руководству Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составили 99 373 тысячи рублей (6 месяцев 2018 г.: 69 735 тысяч рублей) (неаудированные данные).

Выплаты вознаграждения руководству Группы за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, составили 69 981 тысячу рублей (3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 г.: 54 587 тысяч рублей) (неаудированные данные).

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группой были начислены дивиденды на сумму 244 160 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 699 840 тысяч рублей).

Д.А. Торбенко,
Председатель Правления
26 августа 2019 года

О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено печатью

68 лист 96

Партнер АО «БДО Юникон»

Д.А. Тарадов

18.08.2019 г.

