

## 1. Структура и основные виды деятельности Группы

### Основные виды деятельности Группы

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация включает финансовую информацию АО «Кредит Европа Банк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые – «Группа»).

Акционерное общество «Кредит Европа Банк» (ранее ЗАО «Финансбанк») был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1997 году. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Группа осуществляет свою деятельность в отраслях, где не происходят значительные сезонные или циклические изменения в операционных доходах в течение финансового года. Профиль риска Банка существенно не изменился на отчетную дату по сравнению с 31 декабря 2017 г.

Дочерние предприятия Банка могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф»	Россия	100%	100%
ООО «Кредит Европа Лизинг»	Россия	100%	100%
ООО «АВТО ПАРТНЕРС»	Россия	100%	100%
КЕБ Капитал Ирландия Лимитед	Ирландия	100%	100%
ООО «КЕБ-ТЕХ»	Россия	100%	100%

ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф» является дочерним предприятием Группы и было создано в 2007 году с целью оказания широкого спектра услуг в сфере страхования жизни. Предприятие получило лицензию на проведение операций страхования 28 февраля 2008 г.

В феврале и марте 2015 года Банк заключил соглашения о приобретении долей в размере 100% уставного капитала в компаниях ООО «Кредит Европа Лизинг» и ООО «АВТО ПАРТНЕРС», находившихся под общим контролем лица, обладающего конечным контролем над Группой. Основной деятельностью ООО «Кредит Европа Лизинг» является предоставление оборудования по финансовой аренде компаниям и индивидуальным предпринимателям в Российской Федерации, а ООО «АВТО ПАРТНЕРС» – услуги по аренде транспортных средств. Данные сделки учитываются как операции под совместным контролем, поскольку контролем над ООО «Кредит Европа Лизинг» и ООО «АВТО ПАРТНЕРС» обладает один и тот же конечный акционер.

КЕБ Капитал Ирландия Лимитед является дочерним предприятием Банка, созданным для оказания содействия при выпуске Группой европейских коммерческих бумаг.

ООО «КЕБ-ТЕХ» является дочерним предприятием Банка и было создано в декабре 2015 года с целью оказания услуг в области информационных технологий.

В консолидированную финансовую отчетность Банка включаются структурированные организации, которые имеют специальную цель деятельности – выпуск облигаций и размещение полученного финансирования в Группе, а именно:

Наименование	Страна регистрации	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
КЕБ Капитал С.А.	Люксембург	см. ниже	см. ниже
ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А»	Россия	см. ниже	см. ниже

КЕБ Капитал С.А. (ранее «Финанс Раша Капитал С.А.») является структурированным предприятием, не находящимся в собственности Группы, созданным для оказания содействия при выпуске Группой долговых обязательств с кредитным условием.

ООО «СФО ЕВРОПА 14-1А» является структурированным предприятием, не находящимся в собственности Группы, созданным для оказания содействия при выпуске Группой ценных бумаг, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей.

## 2. Условия осуществления деятельности Группы

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая консолидированная промежуточная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 3. Принципы составления

### Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает в себя все сведения, необходимые для полной годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация содержит обновленную информацию о ранее представленной финансовой информации.

Расходы по налогу на прибыль, относящихся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода в соответствующих налоговых юрисдикциях, в которых присутствует Группа. Расходы по налогу на прибыль, относящихся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые предположительно будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательства, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

### Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение политик и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации активов и обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми 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. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, значительные суждения, сделанные руководством при применении учетной политики Группы и ключевые источники неопределенности в оценках были такими же, как те, которые применялись к консолидированной финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2017 г. и за 2017 год за исключением новых стандартов, действующих с 1 января 2018 г. Характер и последствия этих изменений раскрыты в Примечании 4.

**3. Принципы составления (продолжение)****Сравнительная информация**

Нижеследующая таблица суммирует изменения, сделанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и примечаниях к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2017 г., для соответствия формату представления:

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>
	<b>Значение до корректировки</b>	<b>Корректировки</b>	<b>Значение после корректировки</b>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли и убытке</b>			
Комиссионные доходы	2 562 603	(23 770)	2 538 833
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	195 759	23 770	219 529
Чистый доход от прочей операционной деятельности	526 308	(171 256)	355 052
Выручка и другие выгоды от операционной аренды	—	656 441	656 441
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды	—	(358 242)	(358 242)
Общехозяйственные и административные расходы	(3 003 059)	(126 943)	(3 130 002)

В 2017 году Группа сделала более наглядное представление: доходов и расходов, полученных от операционной деятельности, путем предоставления отдельно выручки и других доходов от операционной аренды, а также стоимости реализации и других расходов от операционной аренды; соответствующей реклассификации судебных расходов из статьи прочих операционных доходов в статью общехозяйственных и административных расходов и соответствующей реклассификации комиссионных доходов, связанных с переводами иностранной валюты, в чистый доход от операций с иностранной валютой в консолидированном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Для уточнения содержания статьи финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были переклассифицированы в производные финансовые активы в составе активов и производных финансовых обязательств в части обязательств соответственно. Также статья финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи были переклассифицированы в инвестиционные ценные бумаги. Соответственно изменились консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Реклассификация не оказала влияния на прибыль или капитал Группы за год.

**4. Основные положения учетной политики**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.

**Изменения в учетной политике**

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### Изменения в учетной политике (продолжение)

###### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

###### (а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

###### (б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговому финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от качества портфеля финансовых инструментов.

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### Изменения в учетной политике (продолжение)

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Группа признает расходы по кредитным убыткам в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает расходы по кредитным убыткам в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает расходы по кредитным убыткам в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренным договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Группа рассматривает три сценария: базовый, оптимистический, пессимистический. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки балансовой стоимости финансовых активов.

**4. Основные положения учетной политики (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

Группа считает, что значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту необходимо оценивать по изменению вероятности дефолта PD с момента первоначального признания актива. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В рамках качественной оценки способности клиента производить выплаты по своим обязательствам, Группа также рассматривает множество признаков, которые могут указывать на неспособность оплаты.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: портфель коммерческих кредитов (в том числе дебиторская задолженность), счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по по ССПСД, кредиты физическим лицам (кредитные карты, авто кредиты, потребительские кредиты, моментальные кредиты и ипотечные кредиты)) и все активы Этапа 3. Группа рассчитывает ОКУ на коллективной основе для всех других классов активов, которые она группирует в более мелкие однородные портфели, исходя из сочетания внутренних и внешних характеристик кредитов.

**(е) Влияние применения МСФО (IFRS) 9**

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

		Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Балансовая стоимость				Балансовая стоимость	Категория
		тыс. рублей			тыс. рублей	тыс. рублей	
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	16 605 881	—	—	16 605 881	Амортизированная стоимость	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Займы и дебиторская задолженность	1 592 503	—	(9 228)	1 583 275	Амортизированная стоимость	
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	711 905	—	—	711 905	Амортизированная стоимость	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	ССПУ	182 522	—	—	182 522	ССПУ	
Кредиты, выданные клиентам	Займы и дебиторская задолженность	81 606 273	—	(1 282 784)	80 323 489	Амортизированная стоимость	
Инвестиционные ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	273 837	—	(1 176)	272 661	ССПСД (долговые инструменты)	
Другие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	1 904 303	—	(3 381)	1 900 922	Амортизированная стоимость	
Нефинансовые активы		4 604 950	—	—	4 604 950		
Итого активы		107 482 174	—	(1 296 569)	106 185 605		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССПУ	56 873	—	—	56 873	ССПУ	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	Амортизированная стоимость	2 092 874	—	—	2 092 874	Амортизированная стоимость	
Текущие счета и депозиты клиентов	Амортизированная стоимость	71 387 114	—	—	71 387 114	Амортизированная стоимость	
Выпущенные долговые ценные бумаги	Амортизированная стоимость	4 915 912	—	—	4 915 912	Амортизированная стоимость	
Субординированная задолженность	Амортизированная стоимость	5 751 583	—	—	5 751 583	Амортизированная стоимость	
Прочие обязательства		1 711 536	—	159 316	1 870 852		
Итого обязательства		85 915 892	—	159 316	86 075 208		

**4. Основные положения учетной политики (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

Увеличение чистого отложенного налога на прибыль актива, связанного с переоценкой по МСФО (IFRS) 9, составило 291 177 тыс. руб.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на общий акционерный капитал показано в следующей таблице:

<i>Общий акционерный капитал</i>	<i>тыс. рублей</i>
<b>Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)</b>	<b>21 566 282</b>
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(1 455 885)
Соответствующий отложенный налог	291 177
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>20 401 574</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(1 164 708)</b>

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и резервов по кредитным обязательствам и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резервы под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Переоценка ОКУ</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
<b>Расходы по кредитным убыткам</b>			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	(4 810 531)	(1 282 784)	(6 093 315)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	—	(9 228)	(9 228)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	—	(1 176)	(1 176)
Прочие финансовые активы	—	(3 381)	(3 381)
	<b>(4 810 531)</b>	<b>(1 296 569)</b>	<b>(6 107 100)</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(28 068)</b>	<b>(159 316)</b>	<b>(187 384)</b>
	<b>(4 838 599)</b>	<b>(1 455 885)</b>	<b>(6 294 484)</b>

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

**5. Кредиты, выданные клиентам**

	<b>30 июня 2018 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
<b>Коммерческие кредиты</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	41 656 620	31 192 593
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	4 308 509	3 790 714
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 377 811	2 470 774
<b>Всего коммерческих кредитов</b>	<b>49 342 940</b>	<b>37 454 081</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	19 906 725	15 495 341
Кредитные карты	14 781 781	15 661 964
Потребительские кредиты	9 744 691	9 069 873
Моментальные кредиты	7 610 385	5 906 722
Ипотечные кредиты	2 699 478	2 722 427
Кредиты на отдых	147 091	106 396
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>54 890 151</b>	<b>48 962 723</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>104 233 091</b>	<b>86 416 804</b>
Резерв под обесценение	(6 546 591)	(4 810 531)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>97 686 500</b>	<b>81 606 273</b>

По состоянию на 30 июня 2018 г. десять крупнейших групп заемщиков имели кредитов на сумму 24 390 543 тыс. рублей (23,40% от общего кредитного портфеля). По состоянию на 31 декабря 2017 г. – 19 858 582 тыс. рублей или 22,98% от общего кредитного портфеля.

Следующая таблица показывает суммы кредитов до вычета резервов под обесценение, а также резервы под обесценение в разбивке по этапам в соответствии МСФО (IFRS) 9 на 30 июня 2018 г.:

<i>тыс. рублей</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Коммерческие кредиты</b>				
Кредиты, выданные крупным предприятиям	36 554 346	1 257 322	3 844 952	41 656 620
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 399 250	778 353	1 130 906	4 308 509
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 303 565	4 898	69 348	3 377 811
<b>Коммерческие кредиты, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>42 257 161</b>	<b>2 040 573</b>	<b>5 045 206</b>	<b>49 342 940</b>
Резерв под обесценение	(887 337)	(336 640)	(2 088 462)	(3 312 439)
<b>Коммерческие кредиты, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>41 369 824</b>	<b>1 703 933</b>	<b>2 956 744</b>	<b>46 030 501</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
Кредиты на покупку автомобилей	18 961 772	423 083	521 870	19 906 725
Кредитные карты	14 086 169	216 767	478 845	14 781 781
Потребительские кредиты	8 248 471	508 494	987 726	9 744 691
Моментальные кредиты	7 170 103	242 021	198 261	7 610 385
Ипотечные кредиты	1 227 954	491 129	980 395	2 699 478
Кредиты на отдых	141 969	1 727	3 395	147 091
<b>Кредиты, выданные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>49 836 438</b>	<b>1 883 221</b>	<b>3 170 492</b>	<b>54 890 151</b>
Резерв под обесценение	(1 224 661)	(465 676)	(1 543 815)	(3 234 152)
<b>Кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>48 611 777</b>	<b>1 417 545</b>	<b>1 626 677</b>	<b>51 655 999</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>89 981 601</b>	<b>3 121 478</b>	<b>4 583 421</b>	<b>97 686 500</b>



**5. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 г.

	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i> тыс. рублей	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i> тыс. рублей	<i>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</i> тыс. рублей	<i>Всего</i> тыс. рублей
<b>Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения</b>	<b>27 759 903</b>	<b>2 425 517</b>	<b>2 407 522</b>	<b>32 592 942</b>
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	—	147 705	24 717	172 422
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 361 500	165 411	17 618	1 544 529
- просроченные на срок более 1 года	2 071 190	1 052 081	20 917	3 144 188
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>3 432 690</b>	<b>1 365 197</b>	<b>63 252</b>	<b>4 861 139</b>
<b>Всего коммерческих кредитов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>31 192 593</b>	<b>3 790 714</b>	<b>2 470 774</b>	<b>37 454 081</b>
Резерв под обесценение	(1 334 271)	(1 019 409)	(50 659)	(2 404 339)
<b>Всего коммерческих кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>29 858 322</b>	<b>2 771 305</b>	<b>2 420 115</b>	<b>35 049 742</b>

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2017 г.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Кредиты на покупку авто- мобилей</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Моментальные кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Кредиты на отдых</i>	<i>Всего</i>
- Непросроченные	14 524 554	7 882 006	14 778 093	5 581 314	1 878 862	99 284	44 744 113
- Просроченные на срок менее 30 дней	235 960	253 523	249 186	115 349	359 677	1 968	1 215 663
- Просроченные на срок 31-90 дней	215 835	284 075	154 982	83 834	236 058	1 519	976 303
- Просроченные на срок 91-180 дней	123 194	221 578	155 791	47 201	203 419	1 543	752 726
- Просроченные на срок 181-360 дней	204 623	428 691	323 912	79 024	16 533	2 082	1 054 865
- Просроченные на срок более 360 дней	191 175	—	—	—	27 878	—	219 053
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>15 495 341</b>	<b>9 069 873</b>	<b>15 661 964</b>	<b>5 906 722</b>	<b>2 722 427</b>	<b>106 396</b>	<b>48 962 723</b>
Резерв под обесценение	(479 572)	(844 514)	(607 072)	(166 567)	(304 058)	(4 409)	(2 406 192)
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>15 015 769</b>	<b>8 225 359</b>	<b>15 054 892</b>	<b>5 740 155</b>	<b>2 418 369</b>	<b>101 987</b>	<b>46 556 531</b>

**5. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

Анализ изменений резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., выглядит следующим образом:

<i>тыс. рублей</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Сумма резерва по состоянию на 1 января 2018 г.</b>	<b>2 210 932</b>	<b>517 947</b>	<b>3 364 436</b>	<b>6 093 315</b>
Переводы в Этап 1	126 948	(91 615)	(35 333)	—
Переводы в Этап 2	(229 740)	284 353	(54 613)	—
Переводы в Этап 3	(94 708)	(268 351)	363 059	—
Чистая переоценка резерва под обесценение	110 183	431 865	1 176 350	1 718 398
Переоценка расходов на покрытие потерь по кредитам для отражения процентной дебиторской задолженности	—	—	59 627	59 627
Списанные суммы	(11 617)	(71 883)	(1 241 249)	(1 324 749)
<b>Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2018 г.</b>	<b>2 111 998</b>	<b>802 316</b>	<b>3 632 277</b>	<b>6 546 591</b>

Анализ изменений резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., выглядит следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</i> <i>тыс. рублей</i>
<b>Сумма резерва по состоянию на 1 января 2017 г.</b>	<b>5 039 672</b>
Создание резерва под обесценение за период	1 647 183
Списания	(1 734 127)
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 г.</b>	<b>4 952 728</b>

**6. Текущие счета и депозиты клиентов**

	<i>30 июня 2018 г. (неаудированные данные)</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i> <i>тыс. рублей</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	6 749 468	5 853 525
- Корпоративные клиенты	8 003 433	6 186 858
Срочные депозиты		
- Физические лица	56 062 245	48 227 333
- Корпоративные клиенты	10 548 760	11 119 398
	<b>81 363 906</b>	<b>71 387 114</b>

**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 30 июня 2018 г. Группа не имела контрагентов, остатки по счетам и депозитам которых составляли более 10% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2017 г.: не имела таких контрагентов).

**7. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>30 июня 2018 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Российские облигации, выраженные в рублях	5 052 989	4 773 219
Выпущенные векселя	128 651	142 693
	<b>5 181 640</b>	<b>4 915 912</b>

**8. Чистый процентный доход**

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.</b>	<b>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г.</b>	<b>За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г.</b>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты, выданные физическим лицам	4 910 198	4 479 495	2 603 115	2 210 741
Кредиты, выданные крупным, малым и средним предприятиям	1 881 671	1 839 460	1 066 466	926 379
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 562	46 175	6 484	13 146
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	459 167	104 610	182 434	35 339
	<b>7 263 598</b>	<b>6 469 740</b>	<b>3 858 499</b>	<b>3 185 605</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги	246 216	953 542	121 575	372 143
Текущие счета и депозиты клиентов	2 307 773	2 089 474	1 176 487	1 056 172
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	85 197	224 252	42 772	112 091
Субординированная задолженность	240 224	249 306	120 771	124 109
	<b>2 879 410</b>	<b>3 516 574</b>	<b>1 461 605</b>	<b>1 664 515</b>
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	106 010	724 015	(12 193)	319 151
Платежи в систему страхования вкладов	583 432	106 317	501 233	56 156
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>3 906 766</b>	<b>3 570 864</b>	<b>1 883 468</b>	<b>1 784 085</b>

**9. Расходы по кредитным убыткам**

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.</b>			
<i>тыс. рублей</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	110 183	431 865	1 176 350	1 718 398
Обязательства, связанные с кредитами	(9 860)	(168)	(106)	(10 134)
Гарантии выданные	25 187	—	—	25 187
	<b>125 510</b>	<b>431 697</b>	<b>1 176 244</b>	<b>1 733 451</b>
	<b>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г.</b>			
<i>тыс. рублей</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	221 042	27 980	727 024	976 046
Обязательства, связанные с кредитами	4 608	(2 985)	2 241	3 864
Гарантии выданные	29 049	—	—	29 049
	<b>254 699</b>	<b>24 995</b>	<b>729 265</b>	<b>1 008 959</b>

**9. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)**

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b> тыс. рублей	<b>За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b> тыс. рублей
Кредиты выданные клиентам	1 647 183	804 369
Прочие активы	991	400
Гарантии выданные	(32 638)	(32 030)
	<b>1 615 536</b>	<b>772 739</b>

**10. Прочий операционный доход**

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)</b> тыс. рублей	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)</b> тыс. рублей	<b>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)</b> тыс. рублей	<b>За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)</b> тыс. рублей
Прибыль от продажи просроченных кредитов и прочих активов, предназначенных для перепродажи	310 637	239 388	243 576	139 228
Судебные доходы	15 280	24 252	8 855	16 732
Доходы по списанным кредитам	44 175	58 355	19 093	29 403
Прочие доходы	84 172	33 057	53 170	8 620
	<b>454 264</b>	<b>355 052</b>	<b>324 694</b>	<b>193 983</b>

**11. Общехозяйственные и административные расходы**

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)</b> тыс. рублей	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)</b> тыс. рублей	<b>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)</b> тыс. рублей	<b>За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)</b> тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1 867 413	1 671 295	932 477	805 308
Арендная плата	338 495	335 926	169 961	164 958
Износ и амортизация	314 778	302 389	160 043	149 526
Информационные и телекоммуникационные услуги	156 050	179 575	80 007	93 283
Налоги, отличные от налога на прибыль	149 064	179 022	74 867	98 426
Ремонт и эксплуатация	109 567	127 799	52 205	62 206
Профессиональные услуги	102 336	127 674	68 446	59 819
Канцелярские расходы	87 198	73 105	29 415	34 254
Командировочные расходы	29 706	29 742	17 852	13 953
Охрана	18 148	20 288	9 059	9 777
Реклама и маркетинг	14 736	32 539	11 499	17 099
Страховые премии	14 623	20 331	4 957	10 798
Прочие	36 442	30 317	16 387	9 067
	<b>3 238 556</b>	<b>3 130 002</b>	<b>1 627 175</b>	<b>1 528 474</b>

**12. Операции со связанными сторонами**

Материнским предприятием, обладающим конечным контролем над Банком, является «ФИБА Холдинг А.Ш.» – турецкое акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо г-н Хюсюн Озйегин.

Кредит Европа Банк Н.В., являющийся стороной, обладающей промежуточным контролем над Банком, подготавливает финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

По состоянию на 30 июня 2018 г. остатки по счетам с прочими связанными сторонами составили:

<b>30 июня 2018 г.</b>				
	<b>Материнское предприятие (неаудирован- ные данные)</b>	<b>Ключевой управленческий персонал (неаудирован- ные данные)</b>	<b>Ассоциирован- ные и дочерние предприятия материнского предприятия Группы (неаудирован- ные данные)</b>	<b>Всего (неаудирован- ные данные)</b>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
<b>Активы</b>				
Размещения в банках и других финансовых институтах	155 482	–	1 814 613	1 970 095
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 792	–	–	1 792
Кредиты выданные клиентам	–	–	–	–
До вычета резерва под обесценение	–	–	–	–
Резервы под обесценение	–	–	–	–
<b>Обязательства</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	90 076	–	–	90 076
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	56 549	–	347 337	403 886
Текущие счета и депозиты клиентов	–	108 294	114 727	223 021
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–
Субординированная задолженность	–	–	–	–
<b>Внебалансовые статьи</b>				
Гарантии выданные (до вычета резерва под обесценение)	–	–	132 194	132 194

**12. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Информация об операциях со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., представлена следующим образом:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.</i>				
<i>Материнское предприятие (неаудированные данные)</i>	<i>Ключевой управленческий персонал (неаудированные данные)</i>	<i>Ассоциированные и дочерние предприятия материнского предприятия Группы (неаудированные данные)</i>	<i>Всего (неаудированные данные)</i>	
<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	
Процентные доходы	135	–	70 694	70 829
Процентные расходы	(428)	(526)	(9 151)	(10 105)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	153 170	–	–	153 170
Чистые комиссионные расходы	–	–	(38 480)	(38 480)
Расходы по кредитным убыткам	–	–	–	–
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	533	–	(764)	(231)
Чистая прибыль от прочей операционной деятельности	–	–	20 147	20 147
Компенсации ключевому управленческому персоналу	–	(62 949)	–	(62 949)

Информация об операциях со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г., представлена следующим образом:

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г.</i>				
<i>Материнское предприятие (неаудированные данные)</i>	<i>Ключевой управленческий персонал (неаудированные данные)</i>	<i>Ассоциированные и дочерние предприятия материнского предприятия Группы (неаудированные данные)</i>	<i>Всего (неаудированные данные)</i>	
<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	
Процентные доходы	–	(388)	35 018	34 630
Процентные расходы	(276)	127	(5 425)	(5 574)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	102 843	–	–	102 843
Чистые комиссионные расходы	–	–	(14 760)	(14 760)
Доходы по кредитным убыткам	–	223	–	223
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	533	–	(765)	(232)
Чистая прибыль от прочей операционной деятельности	–	–	10 426	10 426
Компенсации ключевому управленческому персоналу	–	(35 783)	–	(35 783)

**12. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. остатки по счетам со связанными сторонами составили:

<b>31 декабря 2017 г.</b>				
	<b>Материнское предприятие</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Ассоциирован- ные и дочерние предприятия материнского предприятия Группы</b>	<b>Всего</b>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
<b>Активы</b>				
Размещения в банках и других финансовых институтах	9 118	—	1 586 055	1 595 173
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	114 986	—	—	114 986
Кредиты, выданные клиентам	—	—	—	—
До вычета резерва под обесценение	—	—	—	—
Резервы под обесценение	—	—	—	—
<b>Обязательства</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 515	—	60	30 575
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	452 773	—	177 367	630 140
Текущие счета и депозиты клиентов	—	52 922	35 990	88 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—
Субординированная задолженность	26 989	—	—	26 989
<b>Внебалансовые статьи</b>				
Гарантии выданные (до вычета резерва под обесценение)	—	—	45 252	45 252

Информация об операциях со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. представлена следующим образом:

<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.</b>				
	<b>Материнское предприятие</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Ассоциирован- ные и дочерние предприятия материнского предприятия Группы</b>	<b>Всего</b>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
	<b>(неаудирован- ные данные)</b>	<b>(неаудирован- ные данные)</b>	<b>(неаудирован- ные данные)</b>	<b>(неаудирован- ные данные)</b>
Процентные доходы	462	—	58 951	59 413
Процентные расходы	(211 715)	(435)	(8 621)	(220 771)
Результат от операций с финансовыми инструментами оцениваемыми по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	534 046	—	—	534 046
Чистые комиссионные доходы	—	—	(20 414)	(20 414)
Расходы по кредитным убыткам	—	—	—	—
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(307)	—	(3 367)	(3 674)
Чистая прибыль от прочей операционной деятельности	—	—	10 827	10 827
Компенсации ключевому управленческому персоналу	—	(68 404)	—	(68 404)

**12. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Информация об операциях со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г., представлена следующим образом:

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г.</i>				
	<i>Материнское предприятие (неаудированные данные)</i>	<i>Ключевой управленческий персонал (неаудированные данные)</i>	<i>Ассоциированные и дочерние предприятия материнского предприятия Группы (неаудированные данные)</i>	<i>Всего (неаудированные данные)</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Процентные доходы	335	(723)	16 409	16 021
Процентные расходы	(99 461)	115	(3 486)	(102 832)
Результат от операций с финансовыми инструментами оцениваемыми по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	195 447	—	—	195 447
Чистые комиссионные расходы	—	—	(20 706)	(20 706)
Доходы по кредитным убыткам	—	4	—	4
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(307)	—	(1 693)	(2 000)
Чистый убыток от прочей операционной деятельности	—	—	(436)	(436)
Компенсации ключевому управленческому персоналу	—	66 313	—	66 313

**13. Анализ по сегментам**

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Президент рассматривает внутренние отчеты по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- ▶ Коммерческо-банковская деятельность – включает банковские операции с крупными малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление коммерческих кредитов и осуществление расчетно-кассового обслуживания. Услуги, оказываемые в рамках коммерческо-банковской деятельности, также включают торговое финансирование.
- ▶ Услуги физическим лицам – включают розничные банковские операции и операции с малыми и средними предприятиями, включая привлечение депозитов, предоставление кредитов физическим лицам и осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- ▶ Казначейские операции (инвестиционно-банковские услуги и операции на финансовых рынках) – включают корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой, операции на фондовых рынках, брокерские операции и операции по торговле ценными бумагами.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, включаемой во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими ведущими деятельностью в тех же отраслях экономики. Ценообразование при распределении ресурсов между сегментами осуществляется на условиях, сопоставимых с рыночными. Обязательства по сегментам распределяются в соответствии с фондированием активов операционного сегмента. Некоторые активы (денежные и приравненные к ним средства, основные средства и нематериальные активы) также распределяются по сегментам в соответствии с долей актива операционного сегмента.



**13. Анализ по сегментам (продолжение)**

Разбивка активов и обязательств Группы по сегментам может быть представлена следующим образом.

	<b>30 июня 2018 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
<b>Активы</b>		
Казначейские операции	895 164	1 129 971
Коммерческо-банковская деятельность	51 639 850	42 401 234
Услуги физическим лицам	61 224 265	59 313 148
Нераспределенные активы	4 602 042	4 637 821
<b>Всего активов</b>	<b>118 361 321</b>	<b>107 482 174</b>
<b>Обязательства</b>		
Казначейские операции	225 814	342 104
Коммерческо-банковская деятельность	31 223 607	26 647 231
Услуги физическим лицам	65 022 109	58 119 038
Нераспределенные обязательства	1 021 098	807 519
<b>Всего обязательств</b>	<b>97 492 628</b>	<b>85 915 892</b>

Информация по основным отчетным сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., может быть представлена следующим образом.

<i>тыс. руб. (неаудированные данные)</i>	<i>Казначейские операции</i>	<i>Коммерческо- банковская деятельность</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	450 362	1 885 270	4 927 966	7 263 598
Комиссионные доходы	3 729	314 649	2 391 270	2 709 648
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	92 642	85 710	116 137	294 489
Чистый убыток от инвестиционных ценных бумаг	(538)	—	—	(538)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	8 855	44 804	400 605	454 264
Выручка и другие выгоды от операционной аренды	—	571 209	—	571 209
Результат от операций с финансовыми инструментами оцениваемыми по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 394	37 981	52 635	106 010
Чистый доход/(расход) от операций с прочими сегментами	(316 149)	(52 654)	368 803	—
<b>Выручка</b>	<b>254 295</b>	<b>2 886 969</b>	<b>8 257 416</b>	<b>11 398 680</b>
Расходы по кредитным убыткам	—	(673 152)	(1 060 299)	(1 733 451)
Процентные расходы	(73 545)	(574 946)	(2 230 919)	(2 879 410)
Комиссионные расходы	(1 110)	(159 165)	(1 901 345)	(2 061 620)
Общехозяйственные и административные расходы	(69 730)	(568 839)	(2 599 987)	(3 238 556)
Платежи в систему страхования вкладов	—	(276 156)	(307 276)	(583 432)
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды	—	(288 586)	—	(288 586)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>109 910</b>	<b>346 125</b>	<b>157 590</b>	<b>613 625</b>
Расход по налогу на прибыль				(147 281)
<b>Прибыль после налогообложения</b>				<b>466 344</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	4 336	111 457	158 286	274 079
Амортизация	(4 980)	(128 008)	(181 790)	(314 778)

**13. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация по основным отчетным сегментам Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г., может быть представлена следующим образом.

<i>тыс. руб. (неаудированные данные)</i>	<i>Казначейские операции</i>	<i>Коммерческо- банковская деятельность</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	178 309	1 069 940	2 610 250	3 858 499
Комиссионные доходы	3 227	152 623	1 226 935	1 382 785
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	92 588	72 279	90 008	254 875
Чистый убыток от инвестиционных ценных бумаг	(538)	—	—	(538)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	4 990	31 704	288 000	324 694
Выручка и другие выгоды от операционной аренды	—	289 256	—	289 256
Результат от операций с финансовыми инструментами оцениваемыми по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4 366)	(1 199)	(6 628)	(12 193)
Чистый доход/(расход) от операций с прочими сегментами	(106 299)	(71 142)	177 441	—
<b>Выручка</b>	<b>167 911</b>	<b>1 543 461</b>	<b>4 386 006</b>	<b>6 097 378</b>
Расходы по кредитным убыткам	—	(435 946)	(573 013)	(1 008 959)
Процентные расходы	(30 891)	(299 218)	(1 131 496)	(1 461 605)
Комиссионные расходы	(351)	(135 588)	(919 045)	(1 054 984)
Общехозяйственные и административные расходы	(30 364)	(244 905)	(1 351 906)	(1 627 175)
Платежи в систему страхования вкладов	—	(238 660)	(262 573)	(501 233)
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды	—	(147 083)	—	(147 083)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>106 305</b>	<b>42 061</b>	<b>147 973</b>	<b>296 339</b>
Расход по налогу на прибыль				(70 687)
<b>Прибыль после налогообложения</b>				<b>225 652</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	1 779	51 754	75 837	129 370
Амортизация	(2 246)	(64 169)	(93 628)	(160 043)

**13. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация по основным отчетным сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., может быть представлена следующим образом.

<i>тыс. руб. (неаудированные данные)</i>	<i>Казначейские операции</i>	<i>Коммерческо- банковская деятельность</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	121 953	1 971 210	4 376 577	6 469 740
Комиссионные доходы	824	247 728	2 290 281	2 538 833
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	52 782	79 940	86 807	219 529
Чистая прибыль от инвестиционных ценных бумаг	114	—	—	114
Чистый доход от прочей операционной деятельности	7 104	(50 945)	398 893	355 052
Выручка и другие выгоды от операционной аренды	—	656 441	—	656 441
Результат от операций с финансовыми инструментами оцениваемыми по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	61 292	272 455	390 268	724 015
Чистый доход/(расход) от операций с прочими сегментами	(158 962)	(90 803)	249 765	—
<b>Выручка</b>	<b>85 107</b>	<b>3 086 026</b>	<b>7 792 591</b>	<b>10 963 724</b>
Расходы по кредитным убыткам	—	(402 802)	(1 212 734)	(1 615 536)
Процентные расходы	(74 606)	(715 467)	(2 726 501)	(3 516 574)
Комиссионные расходы	(10 509)	(49 201)	(1 534 317)	(1 594 027)
Общехозяйственные и административные расходы	(65 740)	(593 512)	(2 470 750)	(3 130 002)
Платежи в систему страхования вкладов	—	(45 663)	(60 654)	(106 317)
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды	—	(358 242)	—	(358 242)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>(65 748)</b>	<b>921 139</b>	<b>(212 365)</b>	<b>643 026</b>
Расход по налогу на прибыль				(163 780)
<b>Прибыль после налогообложения</b>				<b>479 246</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	3 380	338 104	107 329	448 813
Амортизация	(5 384)	(126 007)	(170 998)	(302 389)

**13. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация по основным отчетным сегментам Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г., может быть представлена следующим образом.

<i>тыс. руб. (неаудированные данные)</i>	<i>Казначейские операции</i>	<i>Коммерческо-банковская деятельность</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	41 894	986 423	2 157 288	3 185 605
Комиссионные доходы	643	116 161	1 166 924	1 283 728
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	29 918	60 649	55 248	145 815
Чистая прибыль от инвестиционных ценных бумаг	58	—	—	58
Чистый доход от прочей операционной деятельности	5 004	(60 480)	249 459	193 983
Выручка и другие выгоды от операционной аренды	—	327 670	—	327 670
Результат от операций с финансовыми инструментами оцениваемыми по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 398	122 695	171 058	319 151
Чистый доход/(расход) от операций с прочими сегментами	(61 769)	(81 128)	142 897	—
<b>Выручка</b>	<b>41 146</b>	<b>1 471 990</b>	<b>3 942 874</b>	<b>5 456 010</b>
Расходы по кредитным убыткам	—	(274 133)	(498 606)	(772 739)
Процентные расходы	(33 029)	(301 211)	(1 330 275)	(1 664 515)
Комиссионные расходы	(5 259)	(23 768)	(780 438)	(809 465)
Общехозяйственные и административные расходы	(29 017)	(273 399)	(1 226 058)	(1 528 474)
Платежи в систему страхования вкладов	—	(20 933)	(35 223)	(56 156)
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды	—	(182 971)	—	(182 971)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>(26 159)</b>	<b>395 575</b>	<b>72 274</b>	<b>441 690</b>
Расход по налогу на прибыль				(109 931)
<b>Прибыль после налогообложения</b>				<b>331 759</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	1 788	145 648	66 598	214 034
Амортизация	(2 070)	(61 224)	(86 232)	(149 526)

**14. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при исполнении обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

**14. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, выпущенных облигаций, включенных в выпущенные долговые ценные бумаги и долговых обязательств с кредитным условием, включенных в состав субординированной задолженности, основаны на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без учета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В рамках Группы при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, используется следующая иерархия справедливой стоимости, которая отражает значимость учитываемых при оценке факторов:

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: способ оценки, основанный на использовании прямо (цена) или косвенно (производные от цены) измеряемых параметров. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- ▶ Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>тыс. рублей (неаудированные данные)</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Всего</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые активы	–	40 531	40 531
Инвестиционные ценные бумаги	348 290	–	348 290
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства	–	(118 887)	(118 887)
	<b>348 290</b>	<b>(78 356)</b>	<b>269 934</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Всего</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые активы	–	182 522	182 522
Инвестиционные ценные бумаги	273 837	–	273 837
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства	–	(56 873)	(56 873)
	<b>273 837</b>	<b>125 649</b>	<b>399 486</b>

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа не имеет финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, справедливая стоимость которых основана на методах оценки, связанных с использованием ненаблюдаемых рыночных данных.

**14. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<b>Активы</b>					
Кредиты, выданные клиентам	—	—	97 825 477	97 825 477	97 686 500
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	—	1 801 160	—	1 801 160	1 776 305
<b>Обязательства</b>					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	—	2 511 518	—	2 511 518	2 523 082
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	84 449 387	84 449 387	81 363 906
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 125 305	128 531	—	5 253 836	5 181 640
Субординированная задолженность	6 157 604	—	—	6 157 604	5 974 959

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов. Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов использовались следующие ставки дисконтирования:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>
<b>Активы</b>			
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>			
Корпоративные кредиты	10,0%-17,0%	6,0%-10,3%	3,9%-6,8%
Розничные кредиты	10,5%-25,0%	10,0%-14,0%	6,0%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9,0%-9,3%	—	—
<b>Обязательства</b>			
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>			
Депозиты корпоративных клиентов	5,0%-10,0%	1,0%-4,0%	1,0%
Депозиты физических лиц	3,3%-9,3%	0,1%-2,9%	0,1%-0,3%

**14. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<b>Активы</b>					
Кредиты выданные клиентам	—	—	80 598 475	80 598 475	81 606 273
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	—	1 587 186	—	1 587 186	1 592 503
<b>Обязательства</b>					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	—	2 036 586	—	2 036 586	2 092 874
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	73 876 416	73 876 416	71 387 114
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 851 262	140 662	—	4 991 924	4 915 912
Субординированная задолженность	6 067 323	—	—	6 067 323	5 751 583

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов отражаемых по амортизированной стоимости приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов выданных клиентам и депозитов клиентов. Для расчета справедливой стоимости кредитов выданных клиентам и депозитов клиентов использовались следующие ставки дисконтирования:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>
<b>Активы</b>			
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>			
Корпоративные кредиты	12,4%-19,1%	6,4%-10,9%	7,0%-7,7%
Розничные кредиты	10,0%-27,0%	9,0%-17,0%	6,0%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9,5%-9,7%	—	—
<b>Обязательства</b>			
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>			
Депозиты корпоративных клиентов	6,8%-9,1%	1,7%-3,0%	0,02%-0,04%
Депозиты физических лиц	5,6%-7,9%	0,2%-2,3%	0,05%-0,24%

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 33 листа(ов)