

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.

Мажоритарным акционером Банка является Фиба Холдинг А.Ш., акционерное общество зарегистрированное в Турции, конечный контроль которого осуществляется физическим лицом г-ном Хюсюн Озйегинем.

Начиная с 24 февраля 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Основными дочерними предприятиями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
ООО «Страховая Компания «Кредит Европа Лайф»	Россия	100%	100%
ООО «АВТО ПАРТНЕРС»	Россия	79,4%	100%
ООО «Кредит Европа Лизинг»	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.

ООО «АВТО ПАРТНЕРС» является дочерним предприятием Группы и было создано в 2006 году с целью оказания услуг по аренде транспортных средств.

Группа подписала соглашение о партнерстве для своей дочерней компании ООО «АВТО ПАРТНЕРС» совместно с Российским суверенным фондом благосостояния и с Турецкой холдинговой компанией, в рамках которого стороны намерены вести совместный поиск и развитие привлекательных бизнес-проектов в Российской Федерации. Соответствующее соглашение было подписано 26 апреля 2019 г. В рамках соглашения обе стороны приобретут 20,6% акций ООО «АВТО ПАРТНЕРС», а АО «Кредит Европа Банк», как мажоритарный акционер Компании, продолжит удерживать оставшиеся 79,4% акций.

ООО «Кредит Европа Лизинг» является дочерним предприятием Группы и было создано в 2005 году с целью оказания услуг по предоставлению оборудования по финансовой аренде компаниям и индивидуальным предпринимателям в Российской Федерации.

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.

1. Структура и основные виды деятельности Группы (продолжение)**Основные виды деятельности Группы (продолжение)**

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 2019 г.	31 декабря 2018 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 консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности**Применяемые стандарты**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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 2018 г.

3. Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)

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 2018 г. и за 2018 год.

В течение 2019 года группа изменила некоторые аспекты методологии оценки ожидаемых кредитных убытков в отношении ожидаемых кредитных убытков по коммерческим кредитам, что привело к совокупному отрицательному эффекту на кредитные убытки в размере 122 338 тыс. рублей в консолидированном отчете о прибылях и убытках (Примечание 7). Изменения в методологии касаются более детальной сегментации клиентов.

Сравнительная информация

Нижеследующая таблица суммирует изменения, сделанные в консолидированном отчете о финансовом положении и примечаниях к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 г., для соответствия формату представления:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2018 г.
	Значение до реклассификации	Реклассификация	Значение после реклассификации
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Кредиты, выданные коммерческим предприятиям	45 233 441	(2 154 587)	43 078 854
Кредиты, выданные розничным клиентам	68 692 579	2 154 587	70 847 166

Группа приняла решение реклассифицировать часть кредитов, выданных коммерческим предприятиям, в размере 2 154 587 тыс. рублей в категорию кредитов, выданным розничным клиентам, для последующей оценки кредитного риска, поскольку конечным источником погашения является заемщик-физическое лицо.

3. Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)

Сравнительная информация (продолжение)

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 2018 г., для соответствия формату представления:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
	Значение до реклассификации	Реклассификация	Значение после реклассификации
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли и убытке			
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	106 010	(106 010)	—
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	294 489	73 172	367 661
Комиссионные доходы	2 709 648	(133 184)	2 576 464
Комиссионные расходы	(2 061 620)	166 022	(1 895 598)

Данные изменения не оказали влияния на прибыль Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. и на капитал.

4. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Учетная политика, принятая при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует той, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., за исключением принятия новых стандартов, действующих с 1 января 2019 г.:

- ▶ МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- ▶ Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»;
- ▶ КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

С 1 января 2019 г. Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», ПКР-15 «Операционная аренда: Стимулы» и ПКР-27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, измерения, представления и раскрытия договоров аренды и требует, чтобы арендаторы учитывали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

Группа применила стандарт с использованием модифицированного ретроспективного метода без пересчета сравнительной информации, с датой первоначального применения 1 января 2019 г. Группа решила использовать практическую целесообразность перехода, позволяющую применять стандарт только к контрактам, которые ранее были определены как сдача в аренду с применением МСФО 17 и КРМФО 4 на дату первоначального применения. Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку («краткосрочная аренда»), а также договоры аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость («активы с низкой стоимостью»).

Эффект от применения МСФО 16:

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г. (увеличение/(уменьшение)):

	<i>тыс. рублей</i>
Активы	
Активы в форме права пользования	2 155 250
Отложенные налоговые активы	13 573
Итого активы	2 168 823
Капитал	
Нераспределенная прибыль	(54 294)
Итого капитал	(54 294)
Обязательства	
Обязательства по аренде	2 223 117
Итого обязательства	2 223 117

(а) Характер влияния применения МСФО (IFRS) 16

У Группы имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала каждый договор аренды (в котором она выступала арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Группе передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда, Группа не изменила первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения (т.е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательств по аренде, признанной с применением МСФО (IAS) 17). Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 г.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Группа также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она:

- ▶ использовала единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ использовала в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- ▶ применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовала суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 г.:

- ▶ активы в форме права пользования были признаны Группой в размере 2 155 250 тыс. рублей и отражены в Отчете о финансовом положении отдельной строкой;
- ▶ дополнительно были признаны обязательства по аренде в размере 2 223 117 тыс. рублей;
- ▶ отложенные налоговые активы были увеличены на сумму 13 573 тыс. рублей, как результат изменений активов и обязательств;
- ▶ чистый эффект от данных изменений скорректировал нераспределенную прибыль на сумму 54 294 тыс. рублей.

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Группы, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Актив в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, когда базовый актив доступен для использования).

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- ▶ сумма первоначального измерения обязательства по аренде;
- ▶ любые арендные платежи, сделанные на или до даты начала, за вычетом любых арендных стимулов;
- ▶ любые первоначальные прямые затраты; и
- ▶ расходы на восстановление.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректируются с учетом переоценки обязательств по аренде.

Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть произведены в течение срока аренды.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- ▶ фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых льгот по аренде, подлежащих получению;
- ▶ переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- ▶ суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантиям остаточной стоимости;
- ▶ цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточные основания для исполнения этого опциона; и
- ▶ выплаты штрафных санкций за прекращение аренды, если условиями договора предусмотрена такая возможность.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и процентным расходом. Процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, и представляют собой постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период.

Арендные платежи дисконтируются с использованием возрастающей ставки заимствования арендатора, то есть ставки, которую арендатору придется заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива идентичной стоимости в аналогичном экономическом среде с такими же условиями.

После даты начала сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается с течением произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде подлежит переоценке в случае модификации договора аренды (изменение срока аренды, изменение фиксированных арендных платежей или изменение оценки для покупки базового актива).

Краткосрочная аренда и договоры с базовым активом низкой стоимости

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении признания активов, имеющих низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительное суждение при определении срока аренды контрактов с возможностью продления

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

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

У Группы есть возможность по некоторым договорам аренды продлевать договор на определенный срок неограниченное количество раз. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

- (в) Суммы признанные в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках по состоянию на 30 июня 2019 г. и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Ниже приведены балансовая стоимость активов Группы, обязательства по аренде и движение за период:

	Активы в форме права пользования (помещения) тыс. рублей	Обязательства по аренде тыс. рублей
По состоянию на 1 января 2019 г.	2 155 250	(2 223 117)
Поступления	—	—
Эффект от модификации	39 001	(39 001)
Выбытия	(7 705)	8 575
Начисление амортизации	(260 340)	—
Процентный расход	—	(83 813)
Курсовые разницы	—	26 592
Платежи	—	326 093
По состоянию на 30 июня 2019 г.	1 926 206	(1 984 671)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., Группа признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, к аренде активов с низкой стоимостью, в размере 7 081 тыс. рублей, 28 161 тыс. рублей соответственно.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
Касса	3 010 841	3 404 877
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	21 777 264	3 984 327
Счета типа «Ностро» и депозиты в других финансовых институтах	455 942	4 307 747
Срочные депозиты, размещенные на срок менее 90 дней	2 913 665	2 149 315
За вычетом резерва под кредитные убытки	(5 103)	(14 449)
Денежные средства и их эквиваленты	28 152 609	13 831 817

Все остатки денежных средств и их эквивалентов относятся к Этапу 1.

Ниже представлен анализ изменений резервов под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

	тыс. рублей
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 г.	14 449
Изменение резервов под кредитные убытки	(9 346)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	5 103

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. не было изменений резервов под кредитные убытки.

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о счетах типа «Ностро» и депозитах в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения 90 дней и менее, и которые не имеют договорных обязательств по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные) <i>тыс. рублей</i>	31 декабря 2018 г. <i>тыс. рублей</i>
Необесцененные и непросроченные Счета типа «Ностро»		
Российские банки и финансовые институты	339 036	421 439
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	116 907	3 886 308
Центральный банк Российской Федерации	5 764 284	2 482 741
Всего счетов типа «Ностро»	6 220 227	6 790 488
Депозиты		
Российские банки и финансовые институты	2 905 892	2 122 849
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	7 772	26 466
Центральный банк Российской Федерации	16 012 980	1 501 586
	18 926 644	3 650 901
За вычетом резерва под обесценение	(5 103)	(14 449)
Всего депозитов	18 921 541	3 636 452

6. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные) <i>тыс. рублей</i>	31 декабря 2018 г. <i>тыс. рублей</i>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней		
Российские банки и финансовые институты	60 000	380 631
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	—	1 789 241
Всего средств в кредитных организациях, до вычета резерва под обесценение	60 000	2 169 872
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1 438)	(19 789)
Средства в кредитных организациях	58 562	2 150 083

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные) <i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение на 1 января 2019 г.	19 789
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(19 355)
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	1 004
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	1 438

6. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные) тыс. рублей
Резерв под обесценение на 1 января 2018 г.	9 228
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 423)
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	4 909
Изменения от применения новых моделей, использованных для оценки ОКУ	—
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	9 714

7. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, состоят из:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	107 754 348	111 903 625
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 802 009	2 022 395
Всего кредитов, выданных клиентам	109 556 357	113 926 020

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2019 г. представляют собой:

	Валовая балансовая стоимость тыс. рублей	Резерв под кредитные убытки тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Коммерческие кредиты	37 367 485	(2 568 339)	34 799 146
Автокредиты, выданные физическим лицам	33 587 523	(789 508)	32 798 015
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	26 714 020	(2 618 645)	24 095 375
Кредитные карты	15 039 641	(899 838)	14 139 803
Ипотечные займы, выданные физическим лицам	2 119 170	(197 161)	1 922 009
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (неаудированные данные)	114 827 839	(7 073 491)	107 754 348

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г. представляют собой:

	Валовая балансовая стоимость тыс. рублей	Резерв под кредитные убытки тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Коммерческие кредиты	45 569 864	(2 491 010)	43 078 854
Автокредиты, выданные физическим лицам	29 358 669	(733 883)	28 624 786
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	27 213 453	(2 645 042)	24 568 411
Кредитные карты	14 672 675	(944 728)	13 727 947
Ипотечные займы, выданные физическим лицам	2 090 304	(186 677)	1 903 627
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	118 904 965	(7 001 340)	111 903 625

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Следующая далее таблица показывает информацию о сумме кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резервов под кредитные убытки, представленных по этапам обесценения согласно МСФО 9, по состоянию на 30 июня 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Коммерческие кредиты	26 553 629	8 156 377	2 657 480	37 367 486
Автокредиты, выданные физическим лицам	32 358 314	656 555	572 654	33 587 523
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	21 462 035	1 324 486	3 927 499	26 714 020
Кредитные карты	14 089 577	311 915	638 149	15 039 641
Ипотечные займы, выданные физическим лицам	1 539 218	51 911	528 041	2 119 170
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	96 002 773	10 501 244	8 323 823	114 827 840
Резерв под кредитные убытки	(1 646 368)	(1 194 377)	(4 232 742)	(7 073 487)
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, с учетом резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	94 356 405	9 306 867	4 091 081	107 754 353

Следующая далее таблица показывает информацию о сумме кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резервов под кредитные убытки, представленных по этапам обесценения согласно МСФО 9, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Коммерческие кредиты	33 149 609	9 794 745	2 625 510	45 569 864
Автокредиты, выданные физическим лицам	28 447 782	462 570	448 317	29 358 669
Потребительские и прочие кредиты, выданные физическим лицам	22 544 127	775 305	3 894 021	27 213 453
Кредитные карты	13 869 928	225 736	577 011	14 672 675
Ипотечные займы, выданные физическим лицам	1 484 303	235 115	370 886	2 090 304
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под кредитные убытки	99 495 749	11 493 471	7 915 745	118 904 965
Резерв под кредитные убытки	(2 124 911)	(1 110 450)	(3 765 979)	(7 001 340)
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, с учетом резерва под кредитные убытки	97 370 838	10 383 021	4 149 766	111 903 625

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ изменений резервов под кредитные убытки в контексте коммерческого кредитования за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

Коммерческие кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 г.	656 962	664 099	1 169 949	2 491 010
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(133 936)	(3 434)	(7 255)	(144 625)
Переводы из Этапа 1	(18 134)	4 208	13 926	—
Переводы из Этапа 2	—	(17 691)	17 691	—
Переводы из Этапа 3	3 631	53 376	(57 007)	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	182 104	35 192	338 115	555 411
Возмещение убытков	(3 282)	(51 651)	(5 200)	(60 133)
Изменения от применения новых моделей, использованных для оценки ОКУ	(21 245)	143 583	—	122 338
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	13 634	13 634
Курсовые разницы	(18 754)	(39 167)	(46 751)	(104 672)
Списанные суммы	—	(127 222)	(177 402)	(304 624)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	647 346	661 293	1 259 700	2 568 339

Анализ изменений резервов под кредитные убытки в контексте автокредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

Автокредиты, выданные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 г.	416 143	82 044	235 695	733 882
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(30 052)	(2 689)	(4 053)	(36 794)
Переводы из Этапа 1	(20 572)	14 579	5 993	—
Переводы из Этапа 2	21 324	(52 557)	31 233	—
Переводы из Этапа 3	1 763	2 308	(4 071)	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	(30 688)	91 574	78 877	139 763
Возмещение убытков	(1 324)	(1 035)	—	(2 359)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	31 803	31 803
Курсовые разницы	(5)	(2)	(20)	(27)
Списанные суммы	—	—	(76 760)	(76 760)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	356 589	134 222	298 697	789 508

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ изменений резервов под кредитные убытки в контексте потребительских и прочих кредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

**Потребительские и прочие кредиты,
выданные физическим лицам**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 г.	647 452	228 565	1 769 024	2 645 041
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(68 714)	(5 641)	(29 321)	(103 676)
Переводы из Этапа 1	(82 799)	40 856	41 943	—
Переводы из Этапа 2	39 970	(191 444)	151 474	—
Переводы из Этапа 3	13 230	24 981	(38 211)	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	(163 048)	188 401	596 696	622 049
Возмещение убытков	(7 688)	(7 734)	—	(15 422)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	93 803	93 803
Курсовые разницы	—	—	(82 933)	(82 933)
Списанные суммы	—	—	(540 217)	(540 217)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	378 403	277 984	1 962 258	2 618 645

Анализ изменений резервов под кредитные убытки в контексте кредитных карт за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

Кредитные карты

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 г.	382 616	79 190	482 922	944 728
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(52 643)	(10 898)	(196 617)	(260 158)
Переводы из Этапа 1	(26 622)	11 543	15 079	—
Переводы из Этапа 2	6 963	(61 657)	54 694	—
Переводы из Этапа 3	338	1 320	(1 658)	—
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	(57 414)	97 159	450 719	490 464
Возмещение убытков	(297)	(970)	—	(1 267)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(273 929)	(273 929)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	252 941	115 687	531 210	899 838

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ изменений резервов под кредитные убытки в контексте ипотечных кредитов, выданных физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 г.	21 736	56 553	108 389	186 678
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(403)	(694)	(1 975)	(3 072)
Переводы из Этапа 1	(1 279)	1 192	87	–
Переводы из Этапа 2	5 107	(54 211)	49 104	–
Переводы из Этапа 3	118	685	(803)	–
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки	(13 492)	1 806	(27 362)	(39 048)
Возмещение убытков	(96)	(126)	–	(222)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	4 623	4 623
Курсовые разницы	(602)	(14)	(454)	(1 070)
Списанные суммы	–	–	49 272	49 272
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	11 089	5 191	180 881	197 161

Анализ изменений резервов под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 г.	2 210 932	517 947	3 364 436	6 093 315
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 кредитные убытки	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)
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	2 111 998	802 316	3 632 277	6 546 591

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2019 г. десять крупнейших групп заемщиков имели кредитов на сумму 23 794 344 тыс. рублей (21,72% от общего кредитного портфеля). По состоянию на 31 декабря 2018 г. – 23 443 264 тыс. рублей (19,37% от общего кредитного портфеля).

8. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Корпоративные облигации		
- рейтинг между BBB- и A-	109 380	68 136
- рейтинг между BB- и BB+	262 445	243 972
- рейтинг ниже B+	—	31 989
Корпоративные облигации	371 825	344 097
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	371 825	344 097

Все остатки инвестиционных ценных бумаг относятся к Этапу 1.

Инвестиционные ценные бумаги, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Рейтинги основаны на данных агентств Fitch's и S&P's.

Ниже представлен анализ изменений резервов под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 г.	1 026
Изменение резервов под кредитные убытки	102
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	1 128

Ниже представлен анализ изменений резервов под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 г.	1 176
Изменение резервов под кредитные убытки	—
Сумма резерва по состоянию на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	1 176

9. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	8 175 114	8 669 692
- Корпоративные клиенты	9 114 828	6 570 209
Срочные депозиты		
- Физические лица	73 408 073	67 068 313
- Корпоративные клиенты	12 247 094	12 947 901
	102 945 109	95 256 115

9. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 30 июня 2019 г. Группа не имела контрагентов, остатки по счетам и депозитам которых составляли более 10% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2018 г.: не имела таких контрагентов).

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Российские облигации, выраженные в рублях	8 054 795	8 046 768
Выпущенные векселя	258 578	361 090
	8 313 373	8 407 858

В октябре 2017 года Группа выпустила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 10,25%. По состоянию на 30 июня 2019 г. непогашенная сумма облигаций составила 5 039 255 тыс. рублей. Данные ценные бумаги должны быть погашены 17 октября 2019 г.

В декабре 2018 года Группа выпустила облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона 10,5%. По состоянию на 30 июня 2019 г. непогашенная сумма облигаций составила 3 015 540 тыс. рублей. Данные ценные бумаги должны быть погашены 9 декабря 2020 г., с опцией досрочного предъявления – 11 декабря 2019 г.

11. Капитал

В апреле 2019 года доля Банка в дочерней компании ООО «АВТО ПАРТНЕРС» была снижена со 100% до 79,4% в результате дополнительного привлечения капитала от Российского суверенного фонда национального благосостояния и Турецкой холдинговой компании в размере 200 000 тыс. рублей, полностью оплаченного денежными средствами. В результате была признана неконтролируемая доля в размере 163 754 тыс. рублей, а разница между полученными денежными средствами и соответствующей долей в чистых активах была отражена в нераспределенной прибыли.

Дивиденды

По решению принятом на Годовом Общем Собрании Акционеров 28 июня 2019 г. были объявлены дивиденды в сумме 749 700 тыс. рублей за 2018 год.

12. Чистый процентный доход

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.</i>	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г.</i>	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г.</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Процентные доходы по финансовым активам	8 661 712	7 263 598	4 103 752	3 858 499
Кредиты, выданные физическим лицам	6 037 826	4 856 144	2 932 623	2 549 061
Кредиты, выданные крупным, малым и средним предприятиям	2 148 545	1 935 725	953 431	1 120 520
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	453 576	459 167	209 996	182 434
Инвестиционные ценные бумаги	21 765	12 562	7 702	6 484
Процентные расходы по финансовым обязательствам	(3 978 330)	(2 879 410)	(1 998 151)	(1 461 605)
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 047 013)	(2 307 773)	(1 535 591)	(1 176 487)
Субординированная задолженность	(228 493)	(237 132)	(109 650)	(90 248)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(429 303)	(246 216)	(215 141)	(121 575)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(189 708)	(88 289)	(96 774)	(73 295)
Процентные расходы по лизинговым обязательствам	(83 813)	—	(40 995)	—
Платежи в систему страхования вкладов	(250 006)	(583 432)	(127 247)	(501 233)
Чистый процентный доход	4 433 376	3 800 756	1 978 354	1 895 661

13. Расходы по кредитным убыткам

Ниже представлен анализ изменений ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Денежные средства и их эквиваленты и счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(27 697)	—	—	(27 697)
Инвестиционные ценные бумаги	102	—	—	102
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(421 579)	433 659	1 062 463	1 074 543
Условные обязательства кредитного характера	(58 706)	(3 004)	14 494	(47 216)
- Условные обязательства по кредитным картам	(44 570)	(3 004)	(511)	(48 085)
- Условные обязательства по выпущенным гарантиям	(14 136)	—	15 005	869
Сумма расходов по кредитным убыткам по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	(507 880)	430 655	1 076 957	999 732

13. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Денежные средства и их эквиваленты и счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	486	—	—	486
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	—
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	110 183	431 865	1 176 350	1 718 398
Условные обязательства кредитного характера	14 841	(168)	(106)	14 567
- Условные обязательства по кредитным картам	(9 860)	(168)	(106)	(10 134)
- Условные обязательства по выпущенным гарантиям	24 701	—	—	24 701
Сумма расходов по кредитным убыткам по состоянию на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	125 510	431 697	1 176 244	1 733 451

14. Чистый комиссионный доход

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Комиссии по операциям с банковскими картами				
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	1 672 116	1 400 326	901 229	690 041
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	187 699	161 840	100 672	90 793
- Комиссии за снятие денежных средств	66 604	96 513	30 024	49 778
- Прочее	234 366	237 594	110 600	115 914
Комиссии за страхование	599 707	308 568	319 264	169 140
Штрафы и пени, полученные по просроченным кредитам	79 402	107 495	37 993	61 435
Комиссии по расчетным операциям	74 816	56 133	37 652	28 053
Комиссии по документарным операциям	71 025	76 987	35 301	41 374
Комиссии по операциям с иностранной валютой	57 366	59 578	25 394	33 156
Комиссии за внесение денежных средств	49 374	38 151	23 615	16 415
Прочие	43 144	33 279	20 281	17 334
Комиссионные доходы	3 135 619	2 576 464	1 642 025	1 313 433
Комиссии по операциям с банковскими картами:				
- Комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	(1 635 931)	(1 323 103)	(860 240)	(686 978)
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	(298 008)	(237 559)	(117 996)	(100 194)
Комиссии за страхование	(309 396)	(112 451)	(161 988)	(47 231)
Комиссии по расчетным операциям	(57 212)	(48 434)	(25 746)	(38 707)
Комиссии за инкассацию	(55 935)	(52 660)	(27 393)	(26 377)
Комиссии по документарным операциям	(11 461)	(16 480)	(5 845)	(9 635)
Прочие	(283 440)	(104 911)	(53 807)	(58 339)
Комиссионные расходы	(2 651 383)	(1 895 598)	(1 253 015)	(967 461)
Чистый комиссионный доход	484 236	680 866	389 010	345 972

15. Чистый доход от прочей операционной деятельности

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудирован- ные данные) тыс. рублей</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные) тыс. рублей</i>	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудирован- ные данные) тыс. рублей</i>	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные) тыс. рублей</i>
Прибыль от продажи просроченных кредитов и прочих активов, предназначенных для перепродажи	300 128	310 637	221 775	243 576
Доходы по списанным кредитам	51 680	44 175	7 569	19 093
Судебные доходы	4 336	15 280	377	8 855
Прочие	109 487	84 172	62 192	53 170
	465 631	454 264	291 913	324 694

16. Общехозяйственные и административные расходы

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудирован- ные данные) тыс. рублей</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные) тыс. рублей</i>	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудирован- ные данные) тыс. рублей</i>	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные) тыс. рублей</i>
Вознаграждения сотрудников	2 084 140	1 867 413	988 556	932 477
Износ и амортизация	572 031	314 778	291 880	160 043
Информационные и телекоммуникационные услуги	281 605	156 050	142 994	80 007
Налоги, отличные от налога на прибыль	245 047	149 064	73 153	60 525
Профессиональные услуги	171 713	102 336	76 680	68 446
Ремонт и эксплуатация	121 029	109 567	61 985	52 205
Канцелярские расходы	86 837	87 198	35 906	29 415
Реклама и маркетинг	51 003	14 736	23 258	11 499
Арендная плата	35 242	338 495	16 492	169 961
Страховые премии	25 958	14 623	13 293	4 957
Командировочные расходы	25 686	29 706	13 679	17 852
Охрана	15 514	18 148	6 282	9 059
Прочие	28 576	36 442	8 119	30 729
	3 744 381	3 238 556	1 752 277	1 627 175

17. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) тыс. рублей</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) тыс. рублей</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	357 145	17 322
Налог на прибыль за отчетный период	357 145	17 322
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Восстановление временных разниц	(94 157)	129 959
Всего расхода по налогу на прибыль	262 988	147 281

Ставка по текущему налогу на прибыль Группы – 20% (2018 год: 20%), по отложенному налогу на прибыль – 20% (2018 год: 20%).

18. 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 деятельность 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 средства и их эквиваленты, основные средства и нематериальные активы) также распределяются по сегментам в соответствии с долей актива операционного сегмента.

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

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы		
Казначейские операции	1 938 215	623 501
Коммерческо-банковская деятельность	47 186 993	49 869 389
Услуги физическим лицам	96 540 489	83 905 300
Нераспределенные активы	5 219 771	5 563 086
Всего активов	150 885 468	139 961 276
Обязательства		
Казначейские операции	656 837	139 105
Коммерческо-банковская деятельность	32 198 938	34 665 371
Услуги физическим лицам	93 660 911	82 217 734
Нераспределенные обязательства	2 424 940	1 246 885
Всего обязательств	128 941 626	118 269 095

18. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., может быть представлена следующим образом:

<i>тыс. рублей (неаудированные данные)</i>	<i>Казначейские операции</i>	<i>Коммерческо- банковская деятельность</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы по финансовым активам	447 540	2 146 601	6 067 571	8 661 712
Комиссионные доходы	84	370 426	2 765 109	3 135 619
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	3 930	138 859	57 194	199 983
Чистый убыток от инвестиционных ценных бумаг	(5 598)	—	—	(5 598)
Чистый доход от прочей операционной деятельности	9 285	164 536	291 810	465 631
Выручка и другие выгоды от операционной аренды	—	574 079	—	574 079
Платежи в систему страхования вкладов	—	(8 609)	(241 397)	(250 006)
Чистый (расход) доход от операций с прочими сегментами	(246 999)	(239 574)	486 573	—
Выручка	208 242	3 146 318	9 426 860	12 781 420
Расходы по кредитным убыткам	27 843	(400 121)	(627 454)	(999 732)
Резерв под обесценение	—	—	284	284
Процентные расходы по финансовым обязательствам	(66 790)	(930 446)	(2 981 094)	(3 978 330)
Комиссионные расходы	380	(97 909)	(2 553 854)	(2 651 383)
Общехозяйственные и административные расходы	(77 918)	(681 851)	(2 984 612)	(3 744 381)
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды	—	(291 625)	—	(291 625)
Финансовый результат сегмента	91 757	744 366	280 130	1 116 253
Расход по налогу на прибыль				(262 988)
Прибыль после налогообложения				853 265
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	6 708	115 235	198 331	320 274
Амортизация	(11 981)	(205 818)	(354 232)	(572 031)

18. Анализ по сегментам (продолжение)

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

<i>тыс. рублей (неаудированные данные)</i>	<i>Казначейские операции</i>	<i>Коммерческо-банковская деятельность</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы по финансовым активам	450 362	1 885 270	4 927 966	7 263 598
Комиссионные доходы	3 729	314 649	2 258 086	2 576 464
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	108 036	123 691	135 934	367 661
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
Платежи в систему страхования вкладов	—	(276 156)	(307 276)	(583 432)
Чистый (расход) доход от операций с прочими сегментами	(316 149)	(52 654)	368 803	—
Выручка	254 295	2 610 813	7 784 118	10 649 226
Расходы по кредитным убыткам	—	(673 152)	(1 060 299)	(1 733 451)
Резерв под обесценение	—	—	—	—
Процентные расходы по финансовым обязательствам	(73 545)	(574 946)	(2 230 919)	(2 879 410)
Комиссионные расходы	(1 110)	(159 165)	(1 735 323)	(1 895 598)
Общехозяйственные и административные расходы	(69 730)	(568 839)	(2 599 987)	(3 238 556)
Стоимость реализации и другие расходы от операционной аренды	—	(288 586)	—	(288 586)
Финансовый результат сегмента	109 910	346 125	157 590	613 625
Расход по налогу на прибыль				(147 281)
Прибыль после налогообложения				466 344
Прочие показатели по сегментам				
Приобретения основных средств и нематериальных активов	4 842	113 077	156 160	274 079
Амортизация	(4 980)	(128 008)	(181 790)	(314 778)

19. Внебалансовые обязательства

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до трех лет.

19. Внебалансовые обязательства (продолжение)

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Сумма согласно договору		
Обязательства по кредитным картам	11 642 900	17 729 146
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	9 740 607	6 656 936
Гарантии и аккредитивы	6 090 587	6 779 246
Неиспользованные овердрафты	87 585	97 913
	27 561 679	31 263 241
	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Договорные обязательства по операционной аренде		
Сроком менее 1 года	—	594 832
Сроком более 1 года и менее 5 лет	—	1 744 846
Сроком более 5 лет	—	149 010
	—	2 488 688

Многие из указанных обязательств по предоставлению кредитов могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Ниже представлен анализ изменений резервов под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

Обязательства по кредитным картам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 г.	98 387	4 198	437	103 022
Переводы в Этап 1	(357)	324	33	—
Переводы в Этап 2	540	(648)	108	—
Переводы в Этап 3	24	26	(50)	—
Создание/(восстановление) резервов под обесценение	(44 570)	(3 003)	(512)	(48 085)
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	54 024	897	16	54 937

Обязательства по гарантиям и аккредитивам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 г.	46 990	—	—	46 990
Переводы в Этап 1	(27)	—	27	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) резервов под обесценение	(14 134)	—	15 003	869
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	32 829	—	15 030	47 859

19. Внебалансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резервов под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

Обязательства по кредитным картам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 г.	154 494	4 494	325	159 313
Переводы в Этап 1	(1 272)	1 245	27	—
Переводы в Этап 2	1 092	(1 188)	96	—
Переводы в Этап 3	86	26	(112)	—
Создание/(восстановление) резервов под обесценение	(9 860)	(168)	(106)	(10 134)
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	144 540	4 409	230	149 179

Обязательства по гарантиям и аккредитивам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 г.	28 068	—	—	28 068
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) резервов под обесценение	24 701	—	—	24 701
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	52 769	—	—	52 769

20. 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. Прочими материнскими предприятиями являются «ФИНА Холдинг А.Ш.», Турецкое акционерное общество, конечным контролем над которым обладает физическое лицо г-н Хюсюн Озйегин и «Кредит Европа Банк Н.В.», которое подготавливает финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 г. остатки по счетам с прочими связанными сторонами составили:

30 июня 2019 г.			
Материнское предприятие (неаудированные данные)	Ключевой управленческий персонал (неаудированные данные)	Ассоциированные и дочерние предприятия материнского предприятия Группы (неаудированные данные)	Всего (неаудированные данные)
<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы			
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, размещенные на срок менее 90 дней	38 840	—	2 138 593
Производные финансовые активы	446	—	143
Кредиты выданные клиентам	—	—	—
- До вычета резерва под кредитные убытки	—	—	—
- Резерв под кредитные убытки	—	—	—
Прочие активы	—	—	—
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	2 287	—	—
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14 572	—	127 024
Текущие счета и депозиты клиентов	—	102 337	84 014
Внебалансовые статьи			
Гарантии выданные (до вычета резерва под обесценение)	—	—	195 544

Информация о финансовых результатах по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., представлена следующим образом:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.			
Материнское предприятие (неаудированные данные)	Ключевой управленческий персонал (неаудированные данные)	Ассоциированные и дочерние предприятия материнского предприятия Группы (неаудированные данные)	Всего (неаудированные данные)
<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Процентные доходы по финансовым активам	151	—	72 400
Процентные расходы по финансовым обязательствам	(9 313)	(1 100)	(7 626)
Чистые комиссионные расходы	(352)	—	(12 373)
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	(72 419)	—	4 371
Доход от прочей операционной деятельности	—	—	30 897
Расходы по кредитным убыткам	—	—	7 776
Общехозяйственные и административные расходы	—	(55 864)	—

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. остатки по счетам со связанными сторонами составили:

31 декабря 2018 г.				
	Материнское предприятие	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоциирован- ные и дочерние предприятия материнского предприятия Группы	Всего
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, размещенные на срок менее 90 дней	1 924 444	—	1 815 189	3 739 633
Производные финансовые активы	4 748	—	—	4 748
Кредиты, выданные клиентам	—	—	—	—
- До вычета резерва под кредитные убытки	—	—	—	—
- Резерв под кредитные убытки	—	—	—	—
Прочие активы	369 962	—	—	369 962
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	228 709	—	10 343	239 052
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17 502	—	87 634	105 136
Текущие счета и депозиты клиентов	—	83 506	86 602	170 108
Внебалансовые статьи				
Гарантии выданные (до вычета резерва под обесценение)	—	—	182 315	182 315

Информация о финансовых результатах по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. представлена следующим образом:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.				
	Материнское предприятие (неаудирован- ные данные)	Ключевой управлен- ческий персонал (неаудирован- ные данные)	Ассоциирован- ные и дочерние предприятия материнского предприятия Группы (неаудирован- ные данные)	Всего (неаудирован- ные данные)
	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>
Процентные доходы по финансовым активам	135	—	70 694	70 829
Процентные расходы по финансовым обязательствам	(428)	(526)	(9 151)	(10 105)
Чистые комиссионные расходы	—	—	(38 480)	(38 480)
Результат от переоценки стоимости и реализации финансовых активов	153 703	—	(764)	152 939
Доход от прочей операционной деятельности	—	—	20 147	20 147
Расходы по кредитным убыткам	—	—	—	—
Общехозяйственные и административные расходы	—	(62 949)	—	(62 949)

21. 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.

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 2019 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>тыс. рублей (неаудированные данные)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Производные финансовые активы	—	219 172	—	219 172
Производные обязательства	—	(72 377)	—	(72 377)
Инвестиционные ценные бумаги	371 825	—	—	371 825
Кредиты клиентам	—	—	1 802 009	1 802 009

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>тыс. рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Производные финансовые активы	—	113 177	—	113 177
Производные обязательства	—	(288 836)	—	(288 836)
Инвестиционные ценные бумаги	344 097	—	—	344 097
Кредиты клиентам	—	—	2 022 395	2 022 395

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

<i>тыс. рублей</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	—	63 839	—	63 839	58 562
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	107 216 501	107 216 501	107 754 348
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	—	5 711 405	—	5 711 405	5 477 841
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	106 579 143	106 579 143	102 945 109
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	8 347 514	—	8 347 514	8 313 373
Субординированная задолженность	4 816 204	—	—	4 816 204	4 815 031

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов использовались следующие ставки дисконтирования для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, депозитов клиентов и счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>
Активы			
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9,5%	—	—
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты, выданные юридическим лицам	10,0%-21,2%	8,3%-9,5%	6,1%
Кредиты, выданные физическим лицам	7,6%-30%	7,0%-18,0%	6,0%
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов			
Депозиты юридических лиц	6,0%-9,1%	1,7%-3,9%	0,4%
Депозиты физических лиц	6,0%-9,1%	1,7%-3,9%	0,1%-0,8%

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	—	2 308 049	—	2 308 049	2 150 083
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости	—	—	110 104 194	110 104 194	111 903 625
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	—	4 964 566	—	4 964 566	4 902 376
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	98 177 885	98 177 885	95 256 115
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	8 459 615	—	8 459 615	8 407 858
Субординированная задолженность	5 893 819	—	—	5 893 819	6 061 138

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов использовались следующие ставки дисконтирования для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, депозитов клиентов и счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей
Активы			
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8,5%-10,5%	3,75%-6,0%	1,5%-2,6%
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты, выданные юридическим лицам	9,3%-21,0%	8,0%-10,8%	6,0%-6,8%
Кредиты, выданные физическим лицам	10,5%-27,5%	10,0%-14,0%	6,0%
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов			
Депозиты юридических лиц	5,5%-9,8%	2,0%-4,5%	0,9%-1,0%
Депозиты физических лиц	3,6%-9,3%	0,1%-3,8%	0,1%-1,0%

22. События, произошедшие после отчетной даты

17 июля 2019 г. была произведена выплата дивидендов в размере 749 700 тыс. рублей.

Аидыноглу Бехчет Халук
Президент

16 августа 2019 г.



Джандан Эмин Алтур
Финансовый директор