

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая
отчетность за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2016 года
(Неаудированная)**

Содержание

| | |
|--|----|
| Заключение аудиторов | 3 |
| Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке | 5 |
| Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе | 6 |
| Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении | 7 |
| Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале | 8 |
| Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств | 10 |
| Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности | 12 |



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Заключение аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Участникам и Совету Директоров ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 года и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (далее «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Аудируемое лицо: ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 19 июня 1990 года, регистрационный номер 316.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по городу Москве 4 октября 2002 года, регистрационный номер 1027700280937.

Место нахождения аудируемого лица: 125040, город Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



**Заключение аудиторов по обзорной проверке
Участникам и Совету директоров ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»**
Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2016 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие обстоятельства

Обзорная проверка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, не проводилась.

Шеваренков Е.В.

Директор (доверенность от 16 марта 2015 года № 155/15)
АО «КПМГ»

26 августа 2016 года

Москва, Российская Федерация



ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

| млн. рублей | Примечание | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные) |
|---|------------|--|--|---|---|
| Процентные доходы | 4 | 23 143 | 32 410 | 11 295 | 15 784 |
| Процентные расходы | 4 | <u>(9 462)</u> | <u>(16 585)</u> | <u>(4 515)</u> | <u>(8 221)</u> |
| Чистый процентный доход | | 13 681 | 15 825 | 6 780 | 7 563 |
| Комиссионные доходы | 5 | 6 888 | 7 410 | 3 567 | 3 978 |
| Комиссионные расходы | 6 | <u>(1 104)</u> | <u>(1 450)</u> | <u>(562)</u> | <u>(626)</u> |
| Чистый комиссионный доход | | 5 784 | 5 960 | 3 005 | 3 352 |
| Чистый прочий операционный (расход)/доход | 7 | <u>(607)</u> | <u>1 002</u> | <u>22</u> | <u>786</u> |
| Операционные доходы | | 18 858 | 22 787 | 9 807 | 11 701 |
| Резервы под обесценение кредитов | 8 | (7 705) | (22 247) | (2 769) | (9 758) |
| Резервы под обесценение основных средств и нематериальных активов | 8 | - | (240) | - | (240) |
| Резервы под обесценение прочих активов | 8 | (12) | - | - | - |
| Общехозяйственные и административные расходы | 9 | <u>(8 915)</u> | <u>(11 124)</u> | <u>(4 632)</u> | <u>(5 428)</u> |
| Операционные расходы | | <u>(16 632)</u> | <u>(33 611)</u> | <u>(7 401)</u> | <u>(15 426)</u> |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | | 2 226 | (10 824) | 2 406 | (3 725) |
| (Расход)/возмещение по налогу на прибыль | 10 | <u>(481)</u> | <u>1 985</u> | <u>(492)</u> | <u>534</u> |
| Чистая прибыль/(убыток) за период | | <u>1 745</u> | <u>(8 839)</u> | <u>1 914</u> | <u>(3 191)</u> |

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 50, была одобрена Правлением Банка 26 августа 2016 года.

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов

Главный бухгалтер

О.В. Егорова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

| млн. рублей | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные) |
|--|--|--|---|---|
| Чистая прибыль/(убыток) за период, признанная в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке | <u>1 745</u> | <u>(8 839)</u> | <u>1 914</u> | <u>(3 191)</u> |
| Прочие компоненты совокупного убытка, которые могут быть в последствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка | | | | |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи: | | | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога | (108) | 10 | (138) | (291) |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога | 251 | 166 | 237 | 318 |
| Резерв по хеджированию денежных потоков: | | | | |
| - эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога | 200 | (1 273) | - | (1 611) |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога | (237) | 863 | - | 1 393 |
| Влияние изменения валютных курсов | <u>(816)</u> | <u>(306)</u> | <u>(231)</u> | <u>(466)</u> |
| Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога | <u>(710)</u> | <u>(540)</u> | <u>(132)</u> | <u>(657)</u> |
| Всего совокупный доход/(убыток) за период | <u>1 035</u> | <u>(9 379)</u> | <u>1 782</u> | <u>(3 848)</u> |

Председатель Правления

Ю.Н. Андросов



Главный бухгалтер

О.В. Егорова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2016 года

| млн. рублей | | 30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года |
|---|------------|--|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| | Примечание | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 11 | 27 561 | 33 500 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 12 | 12 362 | 9 068 |
| Кредиты клиентам | 13 | 162 122 | 178 418 |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 14 | 70 | 8 217 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в том числе предоставленные в качестве обеспечения по сделкам "РЕПО" | 15 | 22 771 | 22 240 |
| | 15 | 1 733 | - |
| Основные средства и нематериальные активы | 16 | 8 276 | 8 835 |
| Активы, удерживаемые для продажи | | 171 | 163 |
| Инвестиции в зависимую компанию | | 65 | 121 |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | | 27 | 312 |
| Требования по отложенному налогу | | 5 475 | 5 603 |
| Прочие активы | 17 | 1 341 | 1 446 |
| ВСЕГО АКТИВОВ | | 240 241 | 267 923 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| Обязательства | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 18 | 7 642 | 10 996 |
| Субординированные займы | 19 | 25 703 | 31 741 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 20 | 10 397 | 3 390 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 21 | 153 497 | 178 157 |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 22 | 107 | 244 |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | | 87 | - |
| Обязательства по отложенному налогу | | 21 | 33 |
| Прочие обязательства | 23 | 3 875 | 3 708 |
| Всего обязательств | | 201 329 | 228 269 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | | 4 406 | 4 406 |
| Прочие взносы в капитал | | 10 631 | 10 631 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 57 | (86) |
| Резерв по хеджированию денежных потоков | | - | 37 |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности | | (641) | 175 |
| Нераспределенная прибыль | | 24 459 | 24 491 |
| Всего капитала | | 38 912 | 39 654 |
| ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА | | 240 241 | 267 923 |

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Главный бухгалтер

О.В. Егорова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

| млн. рублей | Капитал, причитающийся участникам Группы | | | | | | |
|--|--|-------------------------|--|--------------------------------------|--|--------------------------|---------------|
| | Уставный капитал | Прочие взносы в капитал | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв хеджирования денежных потоков | Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности | Нераспределенная прибыль | Всего |
| Остаток на 1 января 2015 года | 4 406 | 10 631 | (113) | 666 | 2 915 | 34 143 | 52 648 |
| Чистый убыток за период | - | - | - | - | - | (8 839) | (8 839) |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи: | | | | | | | |
| - Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога | - | - | 10 | - | - | - | 10 |
| - Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога | - | - | 166 | - | - | - | 166 |
| Резерв по хеджированию денежных потоков: | | | | | | | |
| - эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога | - | - | - | (1 273) | - | - | (1 273) |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога | - | - | - | 863 | - | - | 863 |
| Влияние изменения валютных курсов | - | - | - | - | (306) | - | (306) |
| Всего совокупный убыток за период | - | - | 176 | (410) | (306) | (8 839) | (9 379) |
| Выплаченные дивиденды | - | - | - | - | - | (838) | (838) |
| Остаток на 30 июня 2015 года (неаудированные данные) | 4 406 | 10 631 | 63 | 256 | 2 609 | 24 466 | 42 431 |

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

| Капитал, причитающийся участникам Группы | | | | | | | |
|--|------------------|-------------------------|--|--------------------------------------|--|--------------------------|---------|
| млн. рублей | Уставный капитал | Прочие взносы в капитал | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв хеджирования денежных потоков | Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности | Нераспределенная прибыль | Всего |
| Остаток на 1 января 2016 года | 4 406 | 10 631 | (86) | 37 | 175 | 24 491 | 39 654 |
| Чистая прибыль за период | - | - | - | - | - | 1 745 | 1 745 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи: | | | | | | | |
| - Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога | - | - | (108) | - | - | - | (108) |
| - Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога | - | - | 251 | - | - | - | 251 |
| Резерв по хеджированию денежных потоков: | | | | | | | |
| - эффективная часть изменения справедливой стоимости, за вычетом налога | - | - | - | 200 | - | - | 200 |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога | - | - | - | (237) | - | - | (237) |
| Влияние изменения валютных курсов | - | - | - | - | (816) | - | (816) |
| Всего совокупный доход за период | - | - | 143 | (37) | (816) | 1 745 | 1 035 |
| Выплаченные дивиденды | - | - | - | - | - | (1 777) | (1 777) |
| Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные) | 4 406 | 10 631 | 57 | - | (641) | 24 459 | 38 912 |

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов

Главный бухгалтер

О.В. Егорова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные) |
|--|--|--|
| млн. рублей | | |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 24 722 | 33 372 |
| Проценты уплаченные | (9 535) | (16 344) |
| Комиссии полученные | 6 821 | 7 389 |
| Комиссии уплаченные | (1 097) | (1 454) |
| Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой | 6 407 | 180 |
| Прочие полученные операционные доходы | 131 | 286 |
| Общехозяйственные и административные расходы уплаченные | (7 387) | (8 768) |
| Налог на прибыль уплаченный | (25) | (179) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 20 037 | 14 482 |
| Изменения в операционных активах и обязательствах | | |
| Чистый (прирост)/чистое снижение по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах | (5 339) | 6 034 |
| Чистый прирост по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | (1 554) | (5 050) |
| Чистое снижение по кредитам клиентам | 3 664 | 15 595 |
| Чистый (прирост)/чистое снижение по прочим активам | (17) | 397 |
| Чистое (снижение)/чистый прирост по текущим счетам и депозитам клиентов | (22 180) | 11 994 |
| Чистый прирост/чистое (снижение) по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов | 7 579 | (24 866) |
| Чистый прирост/чистое (снижение) по прочим обязательствам | 253 | (347) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности | 2 443 | 18 239 |
| Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | |
| Дивиденды от зависимой компании | 123 | 165 |
| Поступления от продажи основных средств | 5 | 73 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (669) | (893) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | (541) | (655) |
| Денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | |
| Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам | (3 000) | (5 181) |
| Выплаты по субординированным займам | (2 041) | (10 861) |
| Дивиденды уплаченные | (1 777) | (838) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | (6 818) | (16 880) |

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

| млн. рублей | Примечание | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудирован- ные данные) |
|---|------------|--|--|
| Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов | | (4 916) | 704 |
| Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | (1 023) | (1 362) |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января | 11 | <u>33 500</u> | <u>33 862</u> |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня | 11 | <u><u>27 561</u></u> | <u><u>33 204</u></u> |

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Главный бухгалтер

О.В. Егорова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Описание Группы

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "Банк") было создано в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью и получило лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. В 2002 году Банк был приобретен Группой Хоум Кредит. 13 октября 2011 года Банк получил генеральную лицензию №316 от Центрального Банка России (далее - "ЦБ РФ"). Банк и его дочерние компании далее совместно именуются "Группа".

Зарегистрированный юридический адрес

ул. Правды, д. 8/1
Москва, 125040,
Российская Федерация

| Участники | Страна регистрации | Доля владения (%) | |
|-----------------------------|--------------------|----------------------|-------------------------|
| | | 30 июня 2016 года | 31 декабря 2015 года |
| Хоум Кредит Б.В. | Нидерланды | 99,99 | 99,99 |
| Хоум Кредит Интернешнл а.с. | Чешская Республика | 0,01 | 0,01 |

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Петр Келлнер, который осуществляет контроль над Группой через ППФ Групп Н.В., зарегистрированной в Нидерландах.

| Дочерние компании | Страна регистрации | Доля владения (%) | |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| | | 30 июня 2016 года | 31 декабря 2015 года |
| ООО "Финансовые инновации" | Российская Федерация | 100,00 | 100,00 |
| ООО "Центр Бонусных Операций"* | Российская Федерация | 100,00 | 100,00 |
| ДБ АО "Банк Хоум Кредит" | Казахстан | 100,00 | 100,00 |
| Евразия Кэпитал С.А. | Люксембург | см.ниже | см.ниже |
| ООО "ХК Финанс" | Российская Федерация | см.ниже | см.ниже |
| Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. | Нидерланды | см.ниже | см.ниже |
| ООО "ХК Финанс" №2 | Российская Федерация | см.ниже | см.ниже |
| Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В. | Нидерланды | см.ниже | см.ниже |

Евразия Кэпитал С.А., ООО "ХК Финанс", Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В., ООО "ХК Финанс" №2 и Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг и субординированных займов.

(*) По состоянию на 30 июня 2016 года ООО "Центр Бонусных Операций" находилось в процессе ликвидации.

| Зависимая компания | Страна регистрации | Доля владения (%) | |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| | | 30 июня 2016 года | 31 декабря 2015 года |
| ООО "Эквивалент Кредит Сервисез" | Российская Федерация | 25,00 | 25,00 |

1. Описание Группы (продолжение)

Совет Директоров

| | |
|-----------------|--|
| Шмейц Иржи | Председатель Совета Директоров |
| Коликова Ирина | Заместитель Председателя Совета Директоров |
| Вайсбанд Галина | Член Совета Директоров |
| Тай Юлий | Член Совета Директоров |

Правление

| | |
|---------------------|---|
| Андресов Юрий | Председатель Правления |
| Мосолов Дмитрий | Первый заместитель Председателя Правления |
| Алешкин Артем | Заместитель Председателя Правления |
| Антоненко Александр | Заместитель Председателя Правления |
| Шаффер Мартин | Заместитель Председателя Правления |
| Егорова Ольга | Член Правления |

Основные виды деятельности

Деятельность Группы регулируется ЦБ РФ, деятельность дочернего банка акционерного общества "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "ДБ АО "Банк Хоум Кредит") регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - "НБ РК"). Основной деятельностью Группы является предоставление широкого спектра банковских продуктов и услуг физическим лицам на территории Российской Федерации и Республики Казахстан, таких как кредитование, привлечение депозитов, открытие и обслуживание сберегательных и текущих счетов, осуществление платежей, выпуск и обслуживание дебетовых карт, услуги Интернет-банкинга, зарплатные проекты и другие банковские услуги.

Кредиты предлагаются как существующим, так и новым клиентам на всей территории Российской Федерации и Республики Казахстан через различные каналы продаж: региональную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах, а также отделения "Почты России", "Казпочту" и прочие каналы продаж.

По состоянию на 30 июня 2016 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 7 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Новосибирске, Хабаровске, Нижнем Новгороде, 285 банковских офисов, 3 488 кредитных офиса, 78 региональных центров, 2 представительства, более 86 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России и несколько почтовых отделений. По состоянию на 30 июня 2016 года сеть банкоматов насчитывала 775 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2016 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 41 банковский офис, 6 680 кредитных офисов и пунктов продаж в магазинах, 235 почтовых отделений и 378 банкоматов и платежных терминалов на территории страны.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в части критериев признания и оценки финансовых показателей. Раскрытия информации в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности представлены в соответствии с требованиями МСФО 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и должны рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, поскольку представленная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представляет собой обновленные данные, предоставляемые в дополнение к ранее представившейся финансовой информации.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(а) Принципы оценки финансовых показателей

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированным фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Нефинансовые активы и обязательства отражаются по фактическим затратам с учетом поправки на инфляцию, как описано в Примечании 3(б) консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

(б) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство определило российский рубль в качестве функциональной валюты Банка и большинства его дочерних компаний, кроме ДБ АО "Банк Хоум Кредит", так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств в Группе. Функциональной валютой ДБ АО "Банк Хоум Кредит" является казахский тенге. Российский рубль является валютой представления данных настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Все данные настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации и Республике Казахстан. Соответственно, Группа подвергается экономическим и финансовым рискам на финансовых рынках Российской Федерации и Республики Казахстан, которые присущи развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации и Республике Казахстан.

Текущая экономическая и геополитическая обстановка оказала влияние на российскую экономику, в том числе обусловила снижение темпов роста, нестабильность валюты, нехватку ликвидности и увеличение финансовой нагрузки на потребителей. Эти и другие факторы создают риски для деятельности Группы. Руководство Группы предпринимает все необходимые меры для поддержки экономической стабильности Группы и ее деятельности в нынешних условиях.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководства возможного влияния бизнес-среды Российской Федерации и Республики Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

3. Основные принципы учетной политики

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена с использованием той же учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

(а) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2016 года и не применялись при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента вступления их в действие.

МСФО (IFRS) 9 "*Финансовые инструменты*", опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "*Финансовые инструменты: признание и оценка*". Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

МСФО (IFRS) 15 "*Выручка по договорам с покупателями*" вводится вместо МСФО (IAS) 11 "*Договоры на строительство*", МСФО (IAS) 18 "*Выручка*", КР МСФО (IFRIC) 13 "*Программы лояльности клиентов*", КР МСФО (IFRIC) 15 "*Соглашения на строительство объектов недвижимости*", КР МСФО (IFRIC) 18 "*Передача активов от клиентов*" и ПКР (SIC) 31 "*Выручка - бартерные операции, включающие рекламные услуги*". Новый стандарт приводит к увеличению раскрытий о выручке, содержит указания по сделкам, которые не были ранее освещены в полном объеме и улучшает руководство по многоэлементным соглашениям. Стандарт подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Ранее применение стандарта разрешено. Группой не проводился анализ возможного влияния стандарта на ее финансовое положение или результаты деятельности. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 16 "*Аренда*" заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 "*Аренда*", КР МСФО (IFRIC) 4 "*Определение наличия в соглашении признаков договора аренды*", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "*Операционная аренда – стимулы*" и Разъяснение ПКР (SIC) 15 "*Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды*". Он отменяет дуальную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора, которая делает различие между отражаемой на балансе финансовой арендой и учитываемой за балансом операционной арендой. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе подобно действующим в настоящее время правилам учета финансовой аренды. Для арендодателя правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду как финансовую или операционную аренду. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 "*Выручка по договорам с покупателями*" будет также применен. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2016 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

(б) Сравнительные данные

Доходы и расходы от производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, в размере 288 млн. рублей были реклассифицированы из процентных расходов в прочий чистый операционный доход в целях соответствия изменениям в представлении данных в 2016 году. Данные реклассификации не оказали влияния на финансовый результат или капитал Группы.

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|--|--|--|---|---|
| Процентные доходы | | | | |
| Кредиты физическим лицам | 21 375 | 29 928 | 10 359 | 14 505 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 884 | 798 | 392 | 564 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 663 | 917 | 432 | 354 |
| Кредиты корпоративным клиентам | 185 | 43 | 104 | 42 |
| Требования по сделкам "обратного РЕПО" | 36 | 724 | 8 | 319 |
| | 23 143 | 32 410 | 11 295 | 15 784 |
| Процентные расходы | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 7 202 | 12 917 | 3 456 | 6 795 |
| Субординированные займы | 1 430 | 1 671 | 649 | 679 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 405 | 720 | 178 | 307 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 382 | 1 138 | 228 | 440 |
| Обязательства по сделкам "прямого РЕПО" | 43 | 139 | 4 | - |
| | 9 462 | 16 585 | 4 515 | 8 221 |

5. Комиссионные доходы

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|---|--|--|---|---|
| Агентские операции по договорам страхования | 4 029 | 4 855 | 2 162 | 2 574 |
| Штрафы, полученные от клиентов | 854 | 921 | 433 | 524 |
| Комиссии от торговых партнеров | 613 | 469 | 272 | 278 |
| Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов | 601 | 456 | 315 | 229 |
| Кассовые операции | 518 | 651 | 259 | 341 |
| Комиссии за перевод пенсионных взносов | 203 | - | 88 | - |
| Прочие | 70 | 58 | 38 | 32 |
| | 6 888 | 7 410 | 3 567 | 3 978 |

6. Комиссионные расходы

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|---|--|--|---|---|
| Кассовые операции | 293 | 402 | 139 | 168 |
| Платежи "Агентству по страхованию вкладов" | 291 | 379 | 141 | 189 |
| Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов | 266 | 233 | 131 | 108 |
| Проверка качества клиентов | 148 | 131 | 83 | 112 |
| Государственные пошлины | 46 | 237 | 23 | 44 |
| Прочие | 60 | 68 | 45 | 5 |
| | 1 104 | 1 450 | 562 | 626 |

7. Чистый прочий операционный (расход)/доход

| Примечание | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|--|--|--|---|---|
| Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте | 1 189 | 515 | 265 | 740 |
| Чистая прибыль от досрочного погашения субординированного займа | 207 | 558 | 207 | 482 |
| Прибыль от участия в зависимой компании | 66 | 63 | 32 | 21 |
| Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 19 | 57 | 24 | 30 |
| Чистая прибыль/чистый (убыток) от процентных производных финансовых инструментов | 9 | (134) | (9) | (49) |
| Чистый (убыток)/чистая прибыль от сделок "Спот" и валютных производных финансовых инструментов | (2 088) | 88 | (556) | (420) |
| Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования | (78) | (288) | - | (152) |
| Прибыль от продажи кредитов | 13 | 195 | - | 195 |
| Чистая прибыль от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг | - | 18 | - | - |
| Прочие | 69 | (70) | 59 | (61) |
| | (607) | 1 002 | 22 | 786 |

8. Создание/(восстановление) резерва под обесценение

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|---|--|--|---|---|
| Кредиты наличными денежными средствами | 3 381 | 13 567 | 983 | 6 240 |
| Кредиты по кредитным картам | 2 137 | 5 724 | 788 | 2 357 |
| Потребительские кредиты | 2 003 | 2 835 | 954 | 1 136 |
| Ипотечные кредиты | 186 | 121 | 44 | 24 |
| Автокредиты | (2) | - | - | 1 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | 240 | - | 240 |
| Прочие активы | 12 | - | - | - |
| | 7 717 | 22 487 | 2 769 | 9 998 |

9. Общехозяйственные и административные расходы

| | | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|---|----|--|--|---|---|
| Примечание | | | | | |
| Вознаграждение сотрудникам и прочие расходы на персонал | | 4 599 | 4 654 | 2 435 | 2 303 |
| Амортизация и износ | | 1 038 | 1 390 | 503 | 675 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | | 958 | 1 072 | 454 | 493 |
| Арендная плата | 26 | 540 | 970 | 269 | 445 |
| Информационные услуги | | 383 | 278 | 209 | 133 |
| Телекоммуникационные и почтовые расходы | | 368 | 507 | 205 | 243 |
| Ремонт и эксплуатация | | 307 | 335 | 160 | 150 |
| Профессиональные услуги | | 262 | 898 | 175 | 450 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | | 112 | 149 | 58 | 72 |
| Реклама и маркетинг | | 110 | 56 | 62 | 1 |
| Транспортные и командировочные расходы | | 73 | 116 | 38 | 64 |
| Прочие | | 165 | 699 | 64 | 399 |
| | | 8 915 | 11 124 | 4 632 | 5 428 |

Программа оптимизации бизнеса

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа не создавала резерв на реструктуризацию в рамках программы оптимизации бизнеса.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Группа осуществляла программу оптимизации бизнеса в Российской Федерации с целью повышения эффективности и оптимизации расходов, включая оптимизацию затрат на персонал и закрытие менее эффективных офисов. По состоянию на 30 июня 2015 года Группа создала резерв на реструктуризацию в рамках программы оптимизации бизнеса, упомянутой выше, на сумму 54 млн. рублей (Примечание 23). В результате закрытия офисов Группа признала общехозяйственные и административные расходы в размере 698 млн. рублей в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.

10. (Расход)/возмещение по налогу на прибыль

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|--|--|--|---|---|
| Расход по текущему налогу за отчетный период | (388) | (464) | (208) | (234) |
| (Расход)/возмещение отложенного налога | (93) | 2 569 | (284) | 888 |
| Текущий налог на прибыль, недоначисленный в прошлых отчетных периодах | - | (120) | - | (120) |
| | (481) | 1 985 | (492) | 534 |

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|--|--|--|---|---|
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 2 226 | (10 824) | 2 406 | (3 725) |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой по налогу на прибыль (20%) | (445) | 2 165 | (481) | 745 |
| Дивиденды, полученные от ДБ АО "Банк Хоум Кредит" | - | (94) | - | - |
| (Расходы, не уменьшающие)/доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу | (45) | 22 | (12) | (93) |
| Доход, облагаемый по более низкой ставке налога | 9 | 12 | 1 | 2 |
| Текущий налог на прибыль, недоначисленный в прошлых отчетных периодах | - | (120) | - | (120) |
| | (481) | 1 985 | (492) | 534 |

10. (Расход)/возмещение по налогу на прибыль (продолжение)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные) | | | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (неаудированные данные) | | | Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 (неаудированные данные) | | | Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 (неаудированные данные) | | |
|---|--|---------------|--------------------------|--|---------------|--------------------------|---|-------------------|--------------------------|---|-------------------|--------------------------|
| | (Расход)/ | | Сумма | (Расход)/ | | Сумма | (Расход)/ | | Сумма | (Расход)/ | | Сумма |
| млн. рублей | Сумма до | возмещение по | | Сумма до | возмещение по | | Расход по | Сумма после | | Сумма до | возмещение по | |
| | налого-обложе-ния | на прибыль | после нало-го-обложе-ния | налого-обложе-ния | на прибыль | после нало-го-обложе-ния | налого-обложе-ния | налого-обложе-ния | после нало-го-обложе-ния | налого-обложе-ния | налого-обложе-ния | после нало-го-обложе-ния |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 179 | (36) | 143 | 220 | (44) | 176 | 124 | (25) | 99 | 34 | (7) | 27 |
| Резерв хеджирования денежных потоков | (46) | 9 | (37) | (513) | 103 | (410) | - | - | - | (273) | 55 | (218) |
| | 133 | (27) | 106 | (293) | 59 | (234) | 124 | (25) | 99 | (239) | 48 | (191) |

11. Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|--|--|---|
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца | 15 181 | 5 173 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" | 4 927 | 6 539 |
| Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ | 3 792 | 8 603 |
| Денежные средства в кассе | 3 426 | 9 207 |
| Счета типа "Ностро" в НБ РК | 235 | 978 |
| Счета и депозиты в ЦБ РФ | - | 3 000 |
| | 27 561 | 33 500 |

Вышеуказанные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают счета типа "Ностро", кредиты и депозиты.

Все остатки, представленные в данном примечании, не имели признаков обесценения и не являлись просроченными.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|--|--|---|
| Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца | 9 816 | 5 887 |
| Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА | 1 468 | 1 702 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 930 | 1 176 |
| Обязательные резервы в НБ РК | 148 | 303 |
| | 12 362 | 9 068 |

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой обязательные беспроцентные депозиты, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по которым имеются ограничения на проведение операций.

Обязательные резервы в НБ РК представляют собой обязательные беспроцентные размещения в НБ РК и (или) денежные средства в кассе в казахских тенге, рассчитанные в соответствии с требованиями НБ РК, по которым имеются ограничения на проведение операций.

Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА являются страховыми депозитами, свободное использование которых ограничено.

Все остатки, представленные в данном примечании, не имели признаков обесценения и не являлись просроченными.

13. Кредиты клиентам

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|--|--|---|
| Кредиты наличными денежными средствами | 99 284 | 114 623 |
| Потребительские кредиты | 52 446 | 54 949 |
| Кредиты по кредитным картам | 23 732 | 30 513 |
| Кредиты корпоративным клиентам | 4 182 | 3 635 |
| Ипотечные кредиты | 3 276 | 4 235 |
| Автокредиты | 10 | 18 |
| Резерв под обесценение | (20 808) | (29 555) |
| | 162 122 | 178 418 |

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая: приобретение товаров домашнего пользования, услуг и прочие цели. Группа выпускает кредитные карты сроком на 3 года со средним лимитом задолженности 68 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 3 года, 71 тыс. рублей и минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи по соответствующей кредитной карте). По состоянию на 30 июня 2016 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 58% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 58%).

Ниже представлены данные о среднем размере выданных кредитов и среднем сроке по типам кредитов:

| | 30 июня 2016 года | | 31 декабря 2015 года |
|--|---|----------------------------------|-----------------------------|
| | Средний размер тыс. рублей (Неаудированные данные) | Средний срок мес. | |
| Кредиты наличными денежными средствами | 181,5 | 46 | 181,3 |
| Потребительские кредиты | 37,2 | 19 | 35,0 |
| | | | 19 |

Общие суммы резервов под обесценение в соотношении к кредитам, не приносящим дохода, по типам кредитов представлены в следующей таблице:

| | 30 июня 2016 года | | 31 декабря 2015 года |
|--|--|--|-------------------------------|
| | Покрытие резервами | | Покрытие резервами |
| | Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей (Неаудированные данные) | под обесцене- ние % | |
| Кредиты наличными денежными средствами | 9 385 | 125 | 15 271 |
| Кредиты по кредитным картам | 4 381 | 102 | 6 747 |
| Потребительские кредиты | 3 059 | 130 | 4 234 |
| Ипотечные кредиты | 445 | 142 | 687 |
| Автокредиты | 5 | 80 | 7 |
| | 17 275 | 120 | 26 946 |
| Итого | 17 275 | 120 | 26 946 |
| | | | 110 |

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, не приносящие дохода, являются кредитами со сроком просрочки свыше 90 дней. Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами сроком более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты и автокредиты с просроченными платежами сроком более 720 дней списываются. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа не продавала кредиты, не приносящие дохода (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Группой были проданы кредиты, не приносящие дохода, на общую сумму, включая начисленные штрафы, 16 553 млн. рублей по цене 182 млн. рублей).

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к) годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

В конце 2014 года Группа инициировала процесс реструктуризации кредитов с целью поддержания отношений с клиентами и повышения эффективности взыскания. В целях оценки обесценения такие реструктуризированные кредиты учитываются в той же категории активов, что и на дату изменения условий договора, до тех пор, пока заемщики соблюдают пересмотренные условия договора в течение оговоренного периода времени, и, в случае подтверждения заемщиками своей платежеспособности, по истечении этого срока такие кредиты учитываются как непросроченные. По состоянию на 30 июня 2016 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 5 906 млн. рублей (31 декабря 2015 года: 5 795 млн. рублей).

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2016 года был бы на 1 621 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 1 784 млн. рублей).

По состоянию на 30 июня 2016 года кредиты наличными денежными средствами с балансовой стоимостью 6 283 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 6 286 млн. рублей) были проданы компании Евразия Стратчерд Финанс № 3 Б.В., которая предоставила их в обеспечение по облигациям выпущенным ООО "ХК Финанс" в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными денежными средствами (Примечание 18). Евразия Стратчерд Финанс № 3 Б.В. не может продавать или повторно предоставлять в залог третьим лицам эти кредиты (кроме событий, предусмотренных кредитной документацией), за исключением обязательства Банка по выкупу дебиторской задолженности, не отвечающей требованиям, предъявляемым к секьюритизированным кредитам наличными.

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, представлены в следующей таблице:

| млн. рублей | Кредиты наличными денежными средствами | Потребительские кредиты | Кредиты по кредитным картам | Ипотечные кредиты | Авто- кредиты | Всего |
|---|---|----------------------------|-----------------------------------|----------------------|------------------|---------------|
| Остаток по состоянию на 1 января | 17 604 | 4 606 | 6 839 | 500 | 6 | 29 555 |
| Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение | 3 381 | 2 003 | 2 137 | 186 | (2) | 7 705 |
| Восстановление и продажа ранее списанных кредитов | 1 692 | 338 | 374 | 20 | 2 | 2 426 |
| Списания | (10 755) | (2 898) | (4 897) | (74) | (2) | (18 626) |
| Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют | (178) | (71) | (3) | - | - | (252) |
| Остаток по состоянию на 30 июня (неаудированные данные) | 11 744 | 3 978 | 4 450 | 632 | 4 | 20 808 |

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлены в следующей таблице:

| млн. рублей | Кредиты наличными денежными средствами | Потребительские кредиты | Кредиты по кредитным картам | Ипотечные кредиты | Авто- кредиты | Всего |
|---|---|----------------------------|-----------------------------------|----------------------|------------------|---------------|
| Остаток по состоянию на 1 января | 32 133 | 6 198 | 9 234 | 308 | 11 | 47 884 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 13 567 | 2 835 | 5 724 | 121 | - | 22 247 |
| Восстановление и продажа ранее списанных кредитов | 924 | 293 | 351 | 9 | 2 | 1 579 |
| Списания | (21 255) | (3 819) | (6 485) | (59) | (5) | (31 623) |
| Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют | (199) | (57) | (2) | - | - | (258) |
| Остаток по состоянию на 30 июня (неаудированные данные) | 25 170 | 5 450 | 8 822 | 379 | 8 | 39 829 |

14. Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|---|---|--|
| Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли | 70 | 589 |
| Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования | - | 7 628 |
| | 70 | 8 217 |

15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|---|---|--|
| Котируемые долговые ценные бумаги | | |
| Не обремененные залогом | 21 038 | 22 240 |
| Обремененные залогом по сделкам "РЕПО" 20 | 1 733 | - |
| | 22 771 | 22 240 |

16. Основные средства и нематериальные активы

(а) Нематериальные активы

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|-------------------------|---|--|
| Фактические затраты | 6 673 | 6 117 |
| Накопленная амортизация | (3 798) | (3 216) |
| Остаточная стоимость | 2 875 | 2 901 |

(б) Основные средства

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|------------------------|---|--|
| Фактические затраты | 11 635 | 12 005 |
| Накопленный износ | (6 210) | (5 995) |
| Резерв под обесценение | (24) | (76) |
| Остаточная стоимость | 5 401 | 5 934 |

16. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Движения по строке "Резервы под обесценение" представлены в таблице ниже:

| | 2016 год млн. рублей | 2015 год млн. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Остаток на 1 января | (76) | (242) |
| Резерв под обесценение | - | (240) |
| Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам | 52 | 242 |
| Остаток на 30 июня (неаудированные данные) | <u>(24)</u> | <u>(240)</u> |

17. Прочие активы

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|--|---|--|
| Расчеты с поставщиками | 563 | 851 |
| Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль | 453 | 349 |
| Авансы и предоплаты | 58 | 53 |
| Начисленные доходы | 53 | 23 |
| Прочие | 216 | 171 |
| Резерв под обесценение | (2) | (1) |
| | <u>1 341</u> | <u>1 446</u> |

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | Дата погашения | Процентная ставка | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|---|------------------------------|------------------------------|---|--|
| Биржевые, номинированные в рублях облигации 02-го выпуска на сумму 3 000 млн. рублей | Февраль 2016 | Фиксиро- ванная, 9,40% | - | 3 027 |
| Облигации, обеспеченные кредитами наличными денежными средствами, на сумму 5 000 млн. рублей | Ноябрь 2021/ Ноябрь 2016* | 8,25% | 4 997 | 4 980 |
| Необеспеченные, номинированные в тенге облигации 1-го выпуска на сумму 7 000 млн. тенге | Ноябрь 2016 | Фиксиро- ванная, 8,50% | 1 337 | 1 508 |
| Необеспеченные, номинированные в тенге облигации 2-го выпуска на сумму 6 769 млн. тенге | Февраль 2019 | Фиксиро- ванная, 9,50% | 1 308 | 1 481 |
| | | | <u>7 642</u> | <u>10 996</u> |

(*) дата возможного досрочного погашения

18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В феврале 2013 года Группа выпустила биржевые, номинированные в рублях облигации 2-го выпуска с фиксированной ставкой купона, установленной до даты погашения. В феврале 2016 года Группа полностью погасила облигации по номиналу.

В ноябре 2013 года Группа выпустила через ООО "ХК Финанс" обеспеченные кредитами наличными денежными средствами, номинированные в рублях облигации с фиксированной купонной ставкой, действующей до даты выплаты купона 19 января 2017 года и ограниченной сверху плавающей ставкой, начиная с 20 января 2017 года до даты погашения. Поступления от выпуска были использованы для предоставления необеспеченного займа Евразии Страктчерд Финанс № 3 Б.В. Данные займы были использованы для приобретения портфеля кредитов наличными денежными средствами от Банка (Примечание 13). Банк выпустил безотзывную публичную оферту на приобретение обращающихся в рамках секьюритизации облигаций 27 ноября 2016 года.

В ноябре 2013 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 1-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

В феврале 2014 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

Евразия Кэпитал С.А., ООО "ХК Финанс", ООО "ХК Финанс" №2, Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. и Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В. являются структурированными предприятиями, созданными Группой с основной целью привлечения финансирования путем выпуска долговых ценных бумаг и секьюритизации части портфеля потребительских кредитов. Данные структурированные предприятия осуществляют деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия. Ежедневное обслуживание кредитов производится Группой на основе договора об обслуживании, принятие других ключевых решений также осуществляется Группой. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в предприятиях через полученные налоговые льготы, сокращение расходов на выпуск долговых ценных бумаг и секьюритизацию части портфеля потребительских кредитов. На основании этих фактов руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанные предприятия.

19. Субординированные займы

| | Дата погашения | Процентная ставка | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудированные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|--|------------------------------|--------------------------|---|-------------------------------------|
| Еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США | Апрель 2020/ Апрель 2018* | Фиксированная, 9,38% | 14 886 | 16 884 |
| Еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США | Апрель 2021/ Апрель 2019* | Фиксированная, 10,50% | 10 817 | 14 857 |
| | | | 25 703 | 31 741 |

(*) дата возможного досрочного погашения

19. Субординированные займы (продолжение)

В октябре 2012 года Группа выпустила субординированные еврооблигации в сумме 500 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и фиксированной ставкой купона в размере 9,38% через Евразия Кэпитал С.А. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 24 апреля 2018 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 862,4 базисных пункта. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. В ноябре 2012 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2016 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 272 млн. долларов США, результат от выкупа был признан в чистом операционном доходе (Примечание 7).

В октябре 2013 года Группа выпустила субординированные еврооблигации, удовлетворяющие требованиям к капиталу второго уровня в соответствии с Базелем III в сумме 200 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и фиксированной ставкой купона в размере 10,50% через Евразия Кэпитал С.А. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 17 апреля 2019 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 903 базисных пункта. В ноябре 2013 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2016 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 35 млн. долларов США, результат от выкупа был признан в чистом операционном доходе (Примечание 7).

20. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|------------------------------|--|---|
| Необеспеченные кредиты | 8 236 | 3 101 |
| Обеспеченные кредиты | 1 627 | - |
| Прочие привлеченные средства | 534 | 289 |
| | 10 397 | 3 390 |

По состоянию на 30 июня 2016 года финансовые активы Группы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 733 млн. рублей (Примечание 15) были заложены и переданы в качестве обеспечения по обеспеченным кредитам, с правом регресса только на переданные активы. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращала их признание. Справедливая стоимость переданных активов, имевшихся в наличии для продажи, и соответствующих обеспеченных кредитов была равна их балансовой стоимости, а чистая позиция составила 106 млн. рублей.

21. Текущие счета и депозиты клиентов

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|---|---|--|
| Физические лица | | |
| Срочные депозиты | 120 959 | 142 651 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | <u>27 295</u> | <u>28 789</u> |
| | <u>148 254</u> | <u>171 440</u> |
| Юридические лица | | |
| Срочные депозиты | 4 773 | 5 789 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | <u>470</u> | <u>928</u> |
| | <u>5 243</u> | <u>6 717</u> |
| | <u>153 497</u> | <u>178 157</u> |

22. Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|--|---|--|
| Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли | <u>107</u> | <u>244</u> |
| | <u>107</u> | <u>244</u> |

23. Прочие обязательства

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|--|---|--|
| Начисленное вознаграждение сотрудникам | 1 815 | 1 372 |
| Расчеты с поставщиками | 844 | 886 |
| Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль | 482 | 548 |
| Страховые взносы "Агентству по страхованию вкладов" | 139 | 173 |
| Резерв по судам | 98 | 131 |
| Резерв на реструктуризацию | 9 | 38 |
| Прочие | <u>488</u> | <u>560</u> |
| | <u>3 875</u> | <u>3 708</u> |

23. Прочие обязательства (продолжение)

Движение по строке "резервы по судам" может быть представлено следующим образом:

| | 2016 год млн. рублей | 2015 год млн. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Остаток на 1 января | 131 | 186 |
| Чистое создание резерва | 74 | 53 |
| Суммы выплаченные | (107) | (46) |
| Остаток на 30 июня (неаудированные данные) | 98 | 193 |

Движение по строке "резерв на реструктуризацию" за период может быть представлено следующим образом:

| | 2016 год млн. рублей | 2015 год млн. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Остаток на 1 января | 38 | 98 |
| Чистое создание резерва | - | 54 |
| Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам | (29) | (98) |
| Остаток на 30 июня (неаудированные данные) | 9 | 54 |

24. Финансовые инструменты

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, раскрытых в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков. Согласно российскому законодательству физические лица имеют право досрочно изъять депозит в любой момент, лишаясь в большинстве случаев части начисленных процентов. Руководство считает, большая часть депозитов останется в банке до даты погашения, установленной договором, как представлено в таблице ниже.

| млн. рублей | 30 июня 2016 года (Неаудированные данные) | | | | | | | 31 декабря 2015 года | | | | | | |
|--|--|----------------------|------------------------------|-----------------------|----------------|------------------------|----------------|----------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
| Активы | | | | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 27 575 | - | - | - | - | - | 27 575 | 33 524 | - | - | - | - | - | 33 524 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 5 340 | - | 4 807 | - | - | 2 546 | 12 693 | - | - | 6 072 | - | - | 3 181 | 9 253 |
| Кредиты клиентам | 17 519 | 33 640 | 88 418 | 71 246 | 1 209 | - | 212 032 | 18 440 | 36 166 | 100 888 | 74 585 | 1 588 | - | 231 667 |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 30 | 42 | - | - | - | 72 | 382 | 7 776 | 170 | 23 | - | - | 8 351 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3 606 | 1 649 | 18 490 | - | - | - | 23 745 | 376 | 7 700 | 15 061 | - | - | - | 23 137 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 8 276 | 8 276 | - | - | - | - | - | 8 835 | 8 835 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | - | 171 | - | - | - | 171 | - | - | 163 | - | - | - | 163 |
| Инвестиции в зависимую компанию | - | - | - | - | - | 65 | 65 | - | - | - | - | - | 121 | 121 |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | - | - | 27 | - | - | - | 27 | - | - | 312 | - | - | - | 312 |
| Требования по отложенному налогу | - | - | - | - | 846 | 4 629 | 5 475 | - | - | - | - | 2 931 | 2 672 | 5 603 |
| Прочие активы | 126 | 78 | 1 111 | 26 | - | - | 1 341 | 141 | 81 | 1 224 | - | - | - | 1 446 |
| Всего активов | 54 166 | 35 397 | 113 066 | 71 272 | 2 055 | 15 516 | 291 472 | 52 863 | 51 723 | 123 890 | 74 608 | 4 519 | 14 809 | 322 412 |

24. Финансовые инструменты (продолжение)

| млн. рублей | 30 июня 2016 года (Неаудированные данные) | | | | | | | 31 декабря 2015 года | | | | | | |
|--|--|----------------------|------------------------------|-----------------------|----------------|------------------------|----------------|----------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
| Обязательства | | | | | | | | | | | | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 34 | 130 | 6 492 | 1 508 | - | - | 8 164 | 34 | 3 209 | 6 943 | 1 779 | - | - | 11 965 |
| Субординированные займы | - | - | 2 724 | 29 305 | - | - | 32 029 | - | - | 3 089 | 36 767 | - | - | 39 856 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 6 313 | 507 | 2 910 | 1 340 | - | - | 11 070 | 449 | 384 | 2 394 | 418 | - | - | 3 645 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 39 007 | 15 080 | 79 923 | 28 187 | - | - | 162 197 | 61 582 | 24 354 | 67 016 | 35 323 | - | - | 188 275 |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | - | 104 | - | - | - | 104 | 38 | 88 | 125 | - | - | - | 251 |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | 87 | - | - | - | - | - | 87 | - | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства по отложенному налогу | - | - | - | - | - | 21 | 21 | - | - | - | - | - | 33 | 33 |
| Прочие обязательства | 1 709 | 977 | 1 189 | - | - | - | 3 875 | 2 263 | 853 | 592 | - | - | - | 3 708 |
| Всего обязательств | 47 150 | 16 694 | 93 342 | 60 340 | - | 21 | 217 547 | 64 366 | 28 888 | 80 159 | 74 287 | - | 33 | 247 733 |
| Чистая балансовая позиция | 7 016 | 18 703 | 19 724 | 10 932 | 2 055 | 15 495 | 73 925 | (11 503) | 22 835 | 43 731 | 321 | 4 519 | 14 776 | 74 679 |
| Безотзывные обязательства кредитного характера | 2 209 | - | 14 | - | - | - | 2 223 | 2 717 | 20 | - | - | - | - | 2 737 |
| Финансовые гарантии | - | - | - | - | - | - | - | - | 500 | - | - | - | - | 500 |
| Чистая внебалансовая позиция | 2 209 | - | 14 | - | - | - | 2 223 | 2 717 | 520 | - | - | - | - | 3 237 |
| Чистая кумулятивная позиция | 4 807 | 23 510 | 43 220 | 54 152 | 56 207 | 71 702 | | (14 220) | 8 095 | 51 826 | 52 147 | 56 666 | 71 442 | |

24. Финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче 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 с использованием прочих методов оценки.

Следующие допущения, были использованы руководством для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке:

- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночной котировки 98,5% от номинальной стоимости для облигаций, номинированных в рублях и 97,3% для облигаций, номинированных в казахских тенге
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 97,9-100,0% от номинальной стоимости для субординированного займа в долларах США.

Следующие допущения, были использованы руководством для определения справедливой стоимости прочих финансовых инструментов:

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 23,0-30,0%. Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 13,0%
- Оценка справедливой стоимости депозитов в банках и других финансовых институтах была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 6,3% в долларах США
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 9,6% в рублях и 14,0% в казахских тенге
- Оценка справедливой стоимости текущих счетов и депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 10,8% в рублях, 2,5% в долларах США, 2,1% в евро и 11,2% в казахских тенге
- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют только общедоступные рыночные данные, такие как валютные обменные курсы ЦБ РФ и рыночные процентные ставки.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов отраженных в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов

24. Финансовые инструменты (продолжение)

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (т.е. котировки) либо опосредованно (т.е. данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для 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: данные, которые не являются доступными. 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.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Блок управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Директору по управлению рисками и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок
- пересчет по моделям оценки
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование моделей в отношении наблюдаемых рыночных сделок
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Блок управления рисками оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструментов, подлежащих оценке
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

24. Финансовые инструменты (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| млн. рублей | Балансовая | Справедливая стоимость | | | Всего |
|-----------------------------------|-------------------------|------------------------|-----------|-----------|---------|
| | стоимость | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| | (Неаудированные данные) | | | | |
| Активы | | | | | |
| Кредиты клиентам | 162 122 | - | - | 163 221 | 163 221 |
| Обязательства | | | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7 642 | 7 496 | - | - | 7 496 |
| Субординированные займы | 25 703 | 25 479 | - | - | 25 479 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 153 497 | - | 152 153 | - | 152 153 |

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| млн. рублей | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | | | Всего |
|-----------------------------------|----------------------|------------------------|-----------|-----------|---------|
| | | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| Активы | | | | | |
| Кредиты клиентам | 178 418 | - | - | 176 210 | 176 210 |
| Обязательства | | | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10 996 | 7 830 | 2 662 | - | 10 492 |
| Субординированные займы | 31 741 | 29 570 | - | - | 29 570 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 178 157 | - | 179 521 | - | 179 521 |

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| млн. рублей | Уровень 1 | Уровень 2 | Всего |
|--|-------------------------|-----------|--------|
| | (Неаудированные данные) | | |
| Активы | | | |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 70 | 70 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 22 771 | - | 22 771 |
| Обязательства | | | |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 107 | 107 |

24. Финансовые инструменты (продолжение)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| млн. рублей | Уровень 1 | Уровень 2 | Всего |
|--|-----------|-----------|--------|
| Активы | | | |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 8 217 | 8 217 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 22 240 | - | 22 240 |
| Обязательства | | | |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 244 | 244 |

25. Внебалансовые обязательства

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных лимитов по кредитным картам, одобренного овердрафта и одобренных потребительских кредитов.

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|---|---|--|
| Обязательства по кредитным картам | 14 449 | 17 217 |
| Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами | 2 209 | 2 717 |
| Неиспользованные овердрафты корпоративным клиентам | 14 | 20 |
| Гарантии предоставленные | - | 500 |
| | 16 672 | 20 454 |

Общая договорная сумма действующих обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств. Обязательства кредитного характера, связанные с кредитованием физических лиц в основном относятся к категории "менее 1 месяца" до погашения, однако срок исполнения некоторых из данных обязательств может истечь, или они могут быть прекращены без фактического финансирования.

26. Операционная аренда

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Обязательства Группы по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены в следующей таблице:

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|-----------------------------------|--|---|
| Сроком менее одного года | 763 | 735 |
| Сроком от одного года до пяти лет | 1 415 | 1 470 |
| Сроком более пяти лет | <u>200</u> | <u>224</u> |
| | <u>2 378</u> | <u>2 429</u> |

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, расходы по операционной аренде, отраженные в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке, составили 540 млн. рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 970 млн. рублей) (Примечание 9).

27. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Налоговые системы Российской Федерации и Республики Казахстан являются относительно новыми и характеризуются наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех и пяти соответственно последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

27. Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации и Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации и Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться, и в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность может быть существенным.

28. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с материнской компанией

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 30 июня 2015 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|--|--|--|
| Процентные доходы | 307 | 510 |
| Процентные расходы | - | (2) |
| Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | (1 556) | (141) |
| | (1 249) | 367 |

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|--|--|---|
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 9 687 | 5 885 |
| | 9 687 | 5 885 |

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(а) Операции с материнской компанией (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, представленные выше, включают срочные депозиты в сумме 9 687 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 6,3% и сроком погашения до одного месяца и от трех месяцев до одного года (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 5 885 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 5,5% и сроком погашения от трех месяцев до одного года).

(б) Операции с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|--|---|---|
| Процентные доходы | (103) | (105) |
| Процентные расходы | (736) | (1 205) |
| Комиссионные доходы | 595 | 475 |
| (Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | (140) | 154 |
| Чистый убыток от сделок "Спот" и производных финансовых инструментов | (440) | (8) |
| Прибыль от продажи кредитов | - | 195 |
| Прочие операционные доходы/(расходы) | 6 | (10) |
| Общехозяйственные и административные расходы | (411) | (570) |
| | (1 229) | (1 074) |

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем (продолжение)

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|--|--|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 382 | 1 |
| Кредиты клиентам | 263 | 189 |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 459 |
| Основные средства и нематериальные активы | 865 | 793 |
| Прочие активы | 58 | 24 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | (91) |
| Субординированные займы | (10 771) | (12 347) |
| Средства банков и других финансовых институтов | (2 351) | (2 136) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (188) | (964) |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | (107) | (206) |
| Прочие обязательства | (84) | (253) |
| | (9 933) | (14 531) |

По состоянию на 30 июня 2016 года кредиты клиентам включали уплаченные агентские комиссии по выдаче кредитов в сумме 263 млн. рублей, которые формируют неотъемлемую часть кредитов клиентам и подлежат амортизации в течение 7 месяцев (по состоянию на 31 декабря 2015 года: уплаченные агентские комиссии по выдаче кредитов в сумме 189 млн. рублей и должны были амортизироваться в течение 8 месяцев).

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги имели эффективную процентную ставку 9,6% и срок до погашения от 1 месяца до 3 месяцев.

По состоянию на 30 июня 2016 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов включали в себя срочные депозиты в сумме 2 006 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 11,5% и сроком до погашения от 1 месяца до 1 года и прочие счета в сумме 345 млн. рублей и сроком до погашения меньше 1 месяца (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 2 136 млн. рублей по эффективной ставке 12,0% и сроком до погашения от 1 месяца до 2 лет).

По состоянию на 30 июня 2016 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя прочие счета и составили 188 млн. рублей со сроком до погашения меньше 1 месяца (по состоянию на 31 декабря 2015 года: депозит в сумме 862 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 10,6% и сроком до погашения от 1 до 3 месяцев и прочие счета в сумме 102 млн. рублей со сроком до погашения меньше 1 месяца).

По состоянию на 30 июня 2016 года субординированные займы составили 10 771 млн. рублей и имели эффективную процентную ставку 10,2% и сроком погашения от 1 года до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 12 347 млн. рублей и эффективная процентная ставка 10,3% и сроком погашения от 1 года до 5 лет).

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(в) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты компенсаций и вознаграждений в течение отчетного периода в размере 249 млн. рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 177 млн. рублей).

29. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка и Группы в целом. В Казахстане НБ РК устанавливает и отслеживает выполнение требований к уровню достаточности капитала в ДБ АО "Банк Хоум Кредит".

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». По состоянию на 30 июня 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) составляли 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 5,0%, 6,0%, и 10,0% соответственно).

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Группой операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент учёта и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|---|---|--|
| Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0) | 401 000 | 415 441 |
| Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1, H20.2) | 400 903 | 415 441 |
| Базовый капитал | 29 692 | 34 222 |
| Основной капитал | 29 692 | 34 222 |
| Дополнительный капитал | 23 040 | 26 032 |
| Всего | 52 732 | 60 254 |
| Норматив достаточности базового капитала H20.1 | 7,4% | 8,2% |
| Норматив достаточности основного капитала H20.2 | 7,4% | 8,2% |
| Норматив достаточности капитала H20.0 | 13,2% | 14,5% |

29. Управление капиталом (продолжение)

Группа также рассчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением, выпущенным в 1988 году и дополненным в 1998 году ("Соглашение") Банком Международных Расчетов. Капитал I уровня представляет собой капитал Группы. Капитал II уровня представляет собой субординированный долг в сумме, не превышающей 50% от капитала I уровня. В соответствии с Соглашением минимальный уровень соотношения капитала I уровня и всего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, составляет 4,0% и 8,0% соответственно.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка Международных Расчетов по состоянию на 30 июня 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|---|--|---|
| Активы, взвешенные с учетом риска | 217 041 | 233 969 |
| Капитал I уровня | 38 912 | 39 654 |
| Капитал II уровня | 17 565 | 17 287 |
| Всего | 56 477 | 56 941 |
| Коэффициент достаточности капитала I уровня | 17,9% | 16,9% |
| Коэффициент достаточности капитала | 26,0% | 24,3% |

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа соответствовала всем описанным выше требованиям.

30. Анализ по сегментам

Правление является высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам. Правление выполняет обзор внутренней отчетности на регулярной основе для того, чтобы оценить текущие показатели индивидуальных сегментов и распределить ресурсы Группы соответственно.

Правление занимается мониторингом деятельности, в основном, исходя из видов продуктов и регионов, в которых представлена Группа.

Главными операционными сегментами являются потребительские кредиты, кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам. Прочие сегменты, включающие в себя ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты корпоративным клиентам и казначейские операции, являются менее значительными, и поэтому информация по ним не рассматривается Группой в отдельности.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и Республики Казахстан. Распределение выручки по географическим сегментам осуществляется на основании местонахождения клиентов и активов.

Прибыль по сегментам состоит из процентного и комиссионного доходов, включая межсегментный доход вследствие распределения финансирования, привлеченного казначейством. Результаты по индивидуальным сегментам оцениваются Правлением исходя из сегментной прибыли или убытка.

Активы сегментов в основном состоят из кредитного портфеля и финансовых активов, приносящих процентный доход, полученных в результате казначейских операций. Выверка доходов, прибыли и активов сегментов Группы приведена ниже.

30. Анализ по сегментам (продолжение)

(а) Операционные сегменты

| млн. рублей | Потребительские кредиты | Кредиты по кредитным картам | Кредиты наличными денежными средствами | Прочие сегменты | Всего |
|---|-------------------------|-----------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудированные данные) | | | | | |
| Процентные доходы от операций с внешними контрагентами | 4 890 | 3 427 | 12 880 | 1 946 | 23 143 |
| Комиссионные доходы | 2 536 | 1 097 | 2 349 | 697 | 6 679 |
| Межсегментные доходы | - | - | - | 7 411 | 7 411 |
| Всего доходов | 7 426 | 4 524 | 15 229 | 10 054 | 37 233 |
| Процентные расходы от операций с внешними контрагентами | - | - | - | (9 462) | (9 462) |
| Межсегментные процентные расходы | (1 170) | (715) | (4 862) | - | (6 747) |
| Чистые межсегментные прочие операционные расходы | (111) | (70) | (483) | - | (664) |
| Комиссионные расходы | (24) | (344) | (66) | (30) | (464) |
| Чистые прочие операционные расходы | - | - | - | (907) | (907) |
| Резервы под обесценение | (2 003) | (2 137) | (3 381) | (184) | (7 705) |
| Всего расходов | (3 308) | (3 266) | (8 792) | (10 583) | (25 949) |
| Прибыль/(убыток) по сегментам | 4 118 | 1 258 | 6 437 | (529) | 11 284 |

30. Анализ по сегментам (продолжение)

(а) Операционные сегменты (продолжение)

| млн. рублей | Потребительские кредиты | Кредиты по кредитным картам | Кредиты наличными денежными средствами | Прочие сегменты | Всего |
|---|-------------------------|-----------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года | | | | | |
| (Неаудированные данные) | | | | | |
| Процентные доходы от операций с внешними контрагентами | 4 413 | 5 562 | 19 710 | 2 725 | 32 410 |
| Комиссионные доходы | 2 522 | 1 552 | 2 851 | 342 | 7 267 |
| Межсегментные доходы | - | - | - | 13 649 | 13 649 |
| Всего доходов | 6 935 | 7 114 | 22 561 | 16 716 | 53 326 |
| Процентные расходы от операций с внешними контрагентами | - | - | - | (16 585) | (16 585) |
| Межсегментные процентные расходы | (1 870) | (1 760) | (10 488) | - | (14 118) |
| Чистые межсегментные прочие операционные доходы | 57 | 64 | 348 | - | 469 |
| Комиссионные расходы | (48) | (435) | (227) | (33) | (743) |
| Чистые прочие операционные доходы | 159 | - | 97 | 1 241 | 1 497 |
| Резервы под обесценение | (2 835) | (5 724) | (13 567) | (121) | (22 247) |
| Всего расходов | (4 537) | (7 855) | (23 837) | (15 498) | (51 727) |
| Прибыль/(убыток) по сегментам | 2 398 | (741) | (1 276) | 1 218 | 1 599 |

30. Анализ по сегментам (продолжение)

(а) Операционные сегменты (продолжение)

Активы сегментов

| млн. рублей | Потребительские кредиты | Кредиты по кредитным картам | Кредиты наличными денежными средствами | Прочие сегменты | Всего |
|--|-------------------------|-----------------------------|--|-----------------|----------------|
| Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года (Неаудированные данные) | 48 468 | 19 282 | 87 540 | 55 039 | 210 329 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года | 50 343 | 23 674 | 97 019 | 56 812 | 227 848 |

Выверка выручки по сегментам по отношению к общей выручке приведена ниже:

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудированные данные) |
|--------------------------------------|---|---|
| Выручка по сегментам | 37 233 | 53 326 |
| Межсегментная выручка | (7 411) | (13 649) |
| Нераспределенные комиссионные доходы | 209 | 143 |
| Всего выручки | 30 031 | 39 820 |

Выверка прибыли по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже:

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 млн. рублей (Неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 млн. рублей (Неаудированные данные) |
|---|---|---|
| Прибыль по сегментам, подлежащим раскрытию | 11 284 | 1 599 |
| Нераспределенные комиссионные доходы | 209 | 143 |
| Нераспределенные комиссионные расходы | (640) | (707) |
| Нераспределенный прочий операционный доход | 300 | (495) |
| Резервы под обесценение | (12) | (240) |
| Общехозяйственные и административные расходы | (8 915) | (11 124) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 2 226 | (10 824) |

30. Анализ по сегментам (продолжение)

(а) Операционные сегменты (продолжение)

Выверка активов сегментов, подлежащих раскрытию, по отношению к общим активам приведена ниже:

| | 30 июня 2016 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2015 года млн. рублей |
|--|---|--|
| Всего активов сегментов, подлежащих раскрытию | 210 329 | 227 848 |
| Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах) | 13 479 | 22 116 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах) | 1 078 | 1 479 |
| Основные средства и нематериальные активы | 8 276 | 8 835 |
| Активы, удерживаемые для продажи | 171 | 163 |
| Инвестиции в зависимую компанию | 65 | 121 |
| Требования по налогу на прибыль | 5 502 | 5 915 |
| Прочие активы | 1 341 | 1 446 |
| Всего активов | 240 241 | 267 923 |

(б) Географические сегменты

| млн. рублей Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Неаудированные данные) | Российская Федерация | Республика Казахстан | Элиминации | Всего |
|---|-------------------------|-------------------------|----------------|-----------------|
| Процентные доходы от операций с внешними контрагентами | 19 624 | 3 519 | - | 23 143 |
| Комиссионные доходы | 5 254 | 1 634 | - | 6 888 |
| Межсегментные доходы | 367 | - | (367) | - |
| Всего доходов | 25 245 | 5 153 | (367) | 30 031 |
| Процентные расходы от операций с внешними контрагентами | (8 846) | (616) | - | (9 462) |
| Межсегментные процентные расходы | - | (367) | 367 | - |
| Чистые межсегментные прочие операционные расходы | (184) | (215) | - | (399) |
| Комиссионные расходы | (990) | (114) | - | (1 104) |
| Чистые прочие операционные доходы/(расходы) | 1 448 | 141 | (1 797) | (208) |
| Резервы под обесценение | (7 321) | (396) | - | (7 717) |
| Общехозяйственные и административные расходы | (7 007) | (1 908) | - | (8 915) |
| Всего расходов | (22 900) | (3 475) | (1 430) | (27 805) |
| Прибыль до налогообложения | 2 345 | 1 678 | (1 797) | 2 226 |
| Расход по налогу на прибыль | (117) | (364) | - | (481) |
| Прибыль за период | 2 228 | 1 314 | (1 797) | 1 745 |

30. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты (продолжение)

| млн. рублей | Российская Федерация | Республика Казахстан | Элиминации | Всего |
|---|-------------------------|-------------------------|--------------|-----------------|
| Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудированные данные) | | | | |
| Процентные доходы от операций с внешними контрагентами | 27 454 | 4 956 | - | 32 410 |
| Комиссионные доходы | 4 891 | 2 519 | - | 7 410 |
| Межсегментные доходы | 89 | - | (89) | - |
| Всего доходов | 32 434 | 7 475 | (89) | 39 820 |
| Процентные расходы от операций с внешними контрагентами | (15 655) | (930) | - | (16 585) |
| Межсегментные процентные (расходы)/доходы | - | (89) | 89 | - |
| Чистые межсегментные прочие операционные доходы/(расходы) | 216 | (47) | - | 169 |
| Комиссионные расходы | (1 336) | (114) | - | (1 450) |
| Чистые прочие операционные доходы/(расходы) | 2 160 | (382) | (945) | 833 |
| Резервы под обесценение | (20 490) | (1 997) | - | (22 487) |
| Общехозяйственные и административные расходы | (8 814) | (2 310) | - | (11 124) |
| Всего расходов | (43 919) | (5 869) | (856) | (50 644) |
| (Убыток)/прибыль до налогообложения | (11 485) | 1 606 | (945) | (10 824) |
| Возмещение/(расход) по налогу на прибыль | 2 500 | (515) | - | 1 985 |
| (Убыток)/прибыль за период | (8 985) | 1 091 | (945) | (8 839) |
| Активы сегментов | | | | |
| млн. рублей | Российская Федерация | Республика Казахстан | Элиминации | Всего |
| Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года (неаудированные данные) | 221 499 | 21 914 | (3 172) | 240 241 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года | 249 131 | 25 266 | (6 474) | 267 923 |

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Главный бухгалтер

О.В. Егорова