

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая
отчетность за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2014 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 |



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
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 2014 года, и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, а также примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (далее «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Руководство Группы 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: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; 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 Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

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 2014 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, 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 2014 года и 30 июня 2013 года, не проводилась.



Шеваренков Е.В.

Заместитель директора (доверенность № 43/12 от 12 октября 2012)

ЗАО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

28 августа 2014 года

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет
о прибыли или убытке за 6 месяцев 2014 года

| | | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|--|------------|--|--|---|---|
| | Примечание | | | | |
| Процентные доходы | 4 | 40 729 | 43 042 | 18 863 | 22 980 |
| Процентные расходы | 4 | <u>(13 614)</u> | <u>(13 347)</u> | <u>(6 338)</u> | <u>(7 137)</u> |
| Чистый процентный доход | | 27 115 | 29 695 | 12 525 | 15 843 |
| Комиссионные доходы | 5 | 10 446 | 15 459 | 5 408 | 9 092 |
| Комиссионные расходы | 6 | <u>(1 453)</u> | <u>(1 317)</u> | <u>(764)</u> | <u>(629)</u> |
| Чистый комиссионный доход | | 8 993 | 14 142 | 4 644 | 8 463 |
| Чистый прочий операционный доход | 7 | <u>378</u> | <u>863</u> | <u>262</u> | <u>353</u> |
| Операционные доходы | | 36 486 | 44 700 | 17 431 | 24 659 |
| Резервы под обесценение | 8 | (27 339) | (21 975) | (10 987) | (12 436) |
| Общехозяйственные и административные расходы | 9 | <u>(13 912)</u> | <u>(13 022)</u> | <u>(7 173)</u> | <u>(6 943)</u> |
| Операционные расходы | | <u>(41 251)</u> | <u>(34 997)</u> | <u>(18 160)</u> | <u>(19 379)</u> |
| (Убыток)/прибыль до налогообложения | | (4 765) | 9 703 | (729) | 5 280 |
| Возмещение/(расход) по налогу на прибыль | 10 | <u>747</u> | <u>(2 163)</u> | <u>(18)</u> | <u>(1 193)</u> |
| (Чистый убыток)/чистая прибыль за период | | <u>(4 018)</u> | <u>7 540</u> | <u>(747)</u> | <u>4 087</u> |
| (Чистый убыток)/чистая прибыль за период, причитающаяся участникам Группы | | <u>(4 018)</u> | <u>7 540</u> | <u>(747)</u> | <u>4 087</u> |

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 49, была одобрена Правлением Банка 28 августа 2014 года.

И.о. Председателя Правления

Д.В. Мосолов



Финансовый директор

И.В. Коликова

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 6 месяцев 2014 года

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|---|--|--|---|---|
| (Чистый убыток)/чистая прибыль за период, признанная в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке | <u>(4 018)</u> | <u>7 540</u> | <u>(747)</u> | <u>4 087</u> |
| Прочие компоненты совокупного (убытка)/дохода, которые будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка | | | | |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи: | | | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога | 25 | (80) | 54 | 7 |
| - чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога | (47) | 50 | (62) | 27 |
| Резерв по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога - эффективная часть изменения справедливой стоимости | 269 | 74 | (56) | 36 |
| Влияние изменения валютных курсов | <u>(818)</u> | <u>355</u> | <u>(319)</u> | <u>260</u> |
| Прочий совокупный (убыток)/ доход за период, за вычетом налога | <u>(571)</u> | <u>399</u> | <u>(383)</u> | <u>330</u> |
| Всего совокупного (убытка)/дохода за период | <u>(4 589)</u> | <u>7 939</u> | <u>(1 130)</u> | <u>4 417</u> |
| Всего совокупного (убытка)/дохода за период, причитающегося участникам Группы | <u>(4 589)</u> | <u>7 939</u> | <u>(1 130)</u> | <u>4 417</u> |

И.о. Председателя Правления

Д.В. Мосолов

Финансовый директор

И.В. Коликова

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 2014 года

| | | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|--|----|---|--|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 11 | 48 889 | 43 323 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 12 | 7 372 | 7 207 |
| Кредиты клиентам | 13 | 249 453 | 285 913 |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 14 | 960 | 371 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 15 | 7 757 | 5 711 |
| Основные средства и нематериальные активы | 16 | 11 872 | 12 470 |
| Активы, удерживаемые для продажи | | 286 | 294 |
| Инвестиции в зависимую компанию | | 70 | 163 |
| Требования по отложенному налогу | | 2 170 | 1 088 |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | | 1 083 | 441 |
| Прочие активы | 17 | 2 588 | 1 953 |
| ВСЕГО АКТИВОВ | | 332 500 | 358 934 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| Обязательства | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 18 | 15 567 | 39 284 |
| Субординированные займы | 19 | 23 947 | 23 318 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 20 | 23 920 | 14 057 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 21 | 213 858 | 221 381 |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 22 | 23 | 147 |
| Обязательства по отложенному налогу | | 27 | - |
| Прочие обязательства | 23 | 5 762 | 5 551 |
| Всего обязательств | | 283 104 | 303 738 |
| 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 | | (17) | 5 |
| Резерв по хеджированию денежных потоков | | 271 | 2 |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности | | (544) | 274 |
| Нераспределенная прибыль | | 34 649 | 39 878 |
| Всего капитала, причитающегося участникам Группы | | 49 396 | 55 196 |
| ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА | | 332 500 | 358 934 |

И.о. Председателя Правления

Д.В. Мосолов

Финансовый директор

И.В. Колюба

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 6 месяцев 2014 года

| млн. рублей | Капитал, причитающийся участникам Группы | | | | | | | Доля неконтролирующих участников | Всего капитала |
|---|--|----------------------------|--|--|--|----------------------------------|---------------|----------------------------------|----------------|
| | Устав- ный капитал | Прочие взносы в капитал | Резерв по пере- оценке финансо- вых активов, име- ющихся в наличии для продажи | Резерв хеджирова- ния денежных потоков | Накопленный резерв по пере- воду в валюту представления отчетности | Нераспре- деленная прибыль | Всего | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | 4 406 | 10 631 | 21 | (39) | - | 31 804 | 46 823 | 4 511 | 51 334 |
| Чистая прибыль за год | - | - | - | - | - | 7 540 | 7 540 | - | 7 540 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога | - | - | (80) | - | - | - | (80) | - | (80) |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога | - | - | 50 | - | - | - | 50 | - | 50 |
| Изменение в резерве по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога | - | - | - | 74 | - | - | 74 | - | 74 |
| Влияние изменения валютных курсов | - | - | - | - | 355 | - | 355 | - | 355 |
| Всего совокупного дохода за год | - | - | (30) | 74 | 355 | 7 540 | 7 939 | - | 7 939 |
| Выплаченные дивиденды | - | - | - | - | - | (2 421) | (2 421) | - | (2 421) |
| Убыток от приобретения доли неконтролирующих участников (Примечание 1) | - | - | - | - | - | (234) | (234) | (451) | (685) |
| Прибыль от приобретения доли неконтролирующих участников (Примечание 1) | - | - | - | - | - | 2 964 | 2 964 | (4 060) | (1 096) |
| Остаток на 30 июня 2013 года (неаудированные данные) | 4 406 | 10 631 | (9) | 35 | 355 | 39 653 | 55 071 | - | 55 071 |

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный
отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев 2014 года

| млн. рублей | Капитал, причитающийся участникам Группы | | | | | | | Доля неконтролирующих участников | Всего капитала |
|--|--|-------------------------|--|--------------------------------------|---|--------------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| | Уставный капитал | Прочие взносы в капитал | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв хеджирования денежных потоков | Накопленный резерв по представлению в валюту отчетности | Нераспределенная прибыль | Всего | | |
| Остаток на 1 января 2014 года | 4 406 | 10 631 | 5 | 2 | 274 | 39 878 | 55 196 | - | 55 196 |
| Чистый убыток за период | - | - | - | - | - | (4 018) | (4 018) | - | (4 018) |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога | - | - | 25 | - | - | - | 25 | - | 25 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога | - | - | (47) | - | - | - | (47) | - | (47) |
| Изменение в резерве по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога | - | - | - | 269 | - | - | 269 | - | 269 |
| Влияние изменения валютных курсов | - | - | - | - | (818) | - | (818) | - | (818) |
| Всего совокупного убытка за период | - | - | (22) | 269 | (818) | (4 018) | (4 589) | - | (4 589) |
| Выплаченные дивиденды | - | - | - | - | - | (1 211) | (1 211) | - | (1 211) |
| Остаток на 30 июня 2014 года (неаудированные данные) | 4 406 | 10 631 | (17) | 271 | (544) | 34 649 | 49 396 | - | 49 396 |

И.о. Председателя Правления

Д.В. Мосолов

Финансовый директор

И.В. Коликова

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.

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|--|--|--|
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 40 705 | 42 166 |
| Проценты уплаченные | (14 124) | (11 353) |
| Комиссии полученные | 9 792 | 14 537 |
| Комиссии уплаченные | (1 433) | (1 203) |
| Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой | 1 525 | 1 188 |
| Прочие полученные операционные доходы | 82 | 65 |
| Общехозяйственные и административные расходы уплаченные | (12 434) | (12 856) |
| Налог на прибыль уплаченный | (997) | (2 588) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 23 116 | 29 956 |
| Изменения в операционных активах и обязательствах | | |
| Чистый прирост по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах | (408) | (1 295) |
| Чистый прирост по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | (1 647) | (4 855) |
| Чистый прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | (836) |
| Чистое снижение/(чистый прирост) по кредитам клиентам | 4 940 | (67 903) |
| Чистое снижение по прочим активам | 1 054 | 2 750 |
| Чистое (снижение)/чистый прирост по текущим счетам и депозитам клиентов | (5 082) | 59 872 |
| Чистый прирост/(чистое снижение) по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов | 11 587 | (7 455) |
| Чистый прирост по прочим обязательствам | 247 | 327 |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности | 33 807 | 10 561 |
| Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | |
| Поступления от продажи доли в зависимой компании | - | 128 |
| Поступления от продажи основных средств | 3 | 3 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (1 483) | (1 558) |
| Приобретение дочерней компании | - | (1 776) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | (1 480) | (3 203) |
| Денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | 1 514 | 2 984 |
| Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам | (26 325) | (6 924) |
| Дивиденды уплаченные | (1 211) | (2 421) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | (26 022) | (6 361) |

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет
о движении денежных средств за 6 месяцев 2014 года

| | | Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|---|----|---|---|
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | | 6 305 | 997 |
| Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | (739) | 320 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января | 11 | <u>43 323</u> | <u>51 998</u> |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня | 11 | <u>48 889</u> | <u>53 315</u> |

И.о. Председателя Правления

Д.В. Мосолов



Финансовый директор

И.В. Коликова

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 2014 года | 31 декабря 2013 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., зарегистрированную в Нидерландах.

| Дочерние компании | Страна регистрации | Доля владения (%) | |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| | | 30 июня 2014 года | 31 декабря 2013 года |
| ООО "Финансовые инновации" | Российская Федерация | 100,00 | 100,00 |
| ООО "Центр Бонусных Операций" | Российская Федерация | 100,00 | 100,00 |
| Евразия Кэпитал С.А. | Люксембург | см.ниже | см.ниже |
| Евразия Стракча Финанс № 1 С.А.* | Люксембург | см.ниже | см.ниже |
| Евразия Кредит Кард Кампани С.А.* | Люксембург | см.ниже | см.ниже |
| ДБ АО "Банк Хоум Кредит" | Казахстан | 100,00 | 100,00 |
| ООО "ХК Финанс" | Российская Федерация | см.ниже | см.ниже |
| Евразия Страттчерд Финанс № 3 Б.В. | Нидерланды | см.ниже | см.ниже |
| ООО "ХК Финанс" №2 | Российская Федерация | см.ниже | см.ниже |
| Евразия Страттчерд Финанс № 4 Б.В. | Нидерланды | см.ниже | см.ниже |

В январе 2013 года Банк исполнил "колл" опцион и приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 90,01% за 1 096 млн. рублей, при этом прибыль от сделки в размере 2 964 млн. рублей была признана непосредственно в капитале. В январе 2013 года Банк также приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банка" в размере 9,99% за 685 млн. рублей у Хоум Кредит Б.В. с убытком в размере 234 млн. рублей, который также был признан непосредственно в капитале. В результате данных сделок Банк стал владельцем 100% акций АО "Банк Хоум Кредит". АО "Банк Хоум Кредит" был переименован в Дочерний Банк АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (ДБ АО "Банк Хоум Кредит") 4 апреля 2013 года. ДБ АО "Банк Хоум Кредит" имеет банковскую лицензию №1.1.188, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - "Комитетом по контролю и надзору") от 28 ноября 2008 года.

ООО "ХК Финанс" №2 было основано 18 июня 2014 года. Евразия Страттчерд Финанс № 4 Б.В. была основана 4 июня 2014 года. Евразия Кэпитал С.А., Евразия Стракча Финанс №1 С.А., Евразия Кредит Кард Кампани С.А., ООО "ХК Финанс", Евразия Страттчерд Финанс № 3 Б.В., ООО "ХК Финанс" №2 и Евразия Страттчерд Финанс № 4 Б.В. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг.

(*) По состоянию на 30 июня 2014 года Евразия Стракча Финанс № 1 С.А. и Евразия Кредит Кард Кампани С.А. находились в процессе ликвидации.

1. Описание Группы (продолжение)

| Зависимая компания | Страна регистрации | Доля в уставном капитале (%) | |
|--------------------------------|--|------------------------------|--|
| | | 30 июня 2014 года | 31 декабря 2013 года |
| ООО "Эквифакс Кредит Сервисез" | Российская Федерация | 25,00 | 25,00 |
| Совет Директоров | | Правление | |
| Шмейц Иржи | Председатель Совета Директоров | Свитек Иван | Председатель Правления |
| Коликова Ирина | Заместитель Председателя Совета Директоров | Мосолов Дмитрий | Первый заместитель Председателя Правления |
| Вайсбанд Галина | Член Совета Директоров | Шаффер Мартин | Заместитель Председателя Правления |
| Тай Юлий | Член Совета Директоров | Андресов Юрий | Заместитель Председателя Правления |
| | | Егорова Ольга | Член Правления |

Основные виды деятельности

Деятельность Группы регулируется ЦБ РФ, деятельность ДБ АО "Банк Хоум Кредит" регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - "НБ РК"). Основной деятельностью Группы является предоставление потребительских кредитов и других банковских услуг физическим лицам на территории Российской Федерации и Республики Казахстан, таких как кредитование, привлечение депозитов, открытие и обслуживание сберегательных и текущих счетов, осуществление платежей, 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 2014 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, 928 банковских офисов, 4 933 кредитно-кассовых офисов, 90 региональных центра, 3 представительства, более 90 тысяч пунктов продаж в магазинах в более чем 2 тысячах населенных пунктов по всей России и более 1 000 почтовых отделений. По состоянию на 30 июня 2014 года сеть банкоматов включала 1 058 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2014 года региональная сеть в Казахстане включала в себя 136 банковских офисов, 3 736 кредитно-кассовых офиса, более 700 пунктов продаж в магазинах и более 200 в почтовых отделениях. По состоянию на 30 июня 2014 года сеть банкоматов ДБ АО "Банк Хоум Кредит" включала 235 банкоматов и платежных терминалов на территории Республики Казахстан.

Программа оптимизации бизнеса

В июне 2014 года Группа продолжила программу оптимизации бизнеса в Российской Федерации с целью повышения эффективности и оптимизации расходов, включая оптимизацию затрат на персонал и закрытие менее эффективных офисов и создала резерв на реструктуризацию в рамках программы оптимизации бизнеса, упомянутой выше, на сумму 174 млн. рублей (Примечание 23). В результате закрытия офисов Группа признала резерв под обесценение основных средств в размере 445 млн. рублей

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 2013, поскольку представленная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представляет собой обновленные данные, предоставляемые в дополнение к ранее представившейся финансовой информации.

(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 2013 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 на территории Российской Федерации и Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации и Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации и Республике Казахстан. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования после экономического кризиса 2008 года привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основные принципы учетной политики

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовленная с использованием той же учетной политики что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Некоторые поправки к МСФО вступили в силу с 1 января 2014 года и были приняты Группой после этой даты. Данные изменения не оказывают существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

(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 2014 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” начинает действовать с 1 января 2018 года и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Стандарт был выпущен в июне 2014 года. 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 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 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

(б) Сравнительные данные

Государственные пошлины в размере 117 млн. рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 были реклассифицированы из штрафов, полученных от клиентов, относящихся к комиссионным доходам в соответствующие расходы, относящиеся к комиссионным расходам, в целях соответствия изменениям в представлении данных в 2014 году. Государственные пошлины в размере 56 млн. рублей за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 были реклассифицированы из штрафов, полученных от клиентов, относящихся к комиссионным доходам в соответствующие расходы, относящиеся к комиссионным расходам, в целях соответствия изменениям в представлении данных в 2014 году. Данные реклассификации не оказали влияния на финансовый результат или капитал Группы.

5. Комиссионные доходы

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|---|--|--|---|---|
| Агентские операции по договорам страхования | 7 294 | 12 490 | 3 586 | 7 314 |
| Штрафы, полученные от клиентов | 1 292 | 1 109 | 855 | 737 |
| Кассовые операции | 1 097 | 1 127 | 596 | 613 |
| Комиссии от торговых партнеров | 297 | 221 | 167 | 116 |
| Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов | 293 | 318 | 148 | 156 |
| Комиссии за перевод пенсионных взносов | 50 | 125 | - | 125 |
| Прочие | 123 | 69 | 56 | 31 |
| | 10 446 | 15 459 | 5 408 | 9 092 |

6. Комиссионные расходы

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|---|--|--|---|---|
| Кассовые операции | 460 | 557 | 234 | 291 |
| Платежи "Агентству по страхованию вкладов" | 400 | 498 | 201 | 200 |
| Государственные пошлины | 309 | 117 | 185 | 56 |
| Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов | 194 | 108 | 102 | 58 |
| Прочие | 90 | 37 | 42 | 24 |
| | 1 453 | 1 317 | 764 | 629 |

7. Чистый прочий операционный доход

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|--|--|--|---|---|
| Чистая прибыль/(убыток) от сделок "Спот" и производных финансовых инструментов | 1 343 | (214) | 765 | (63) |
| Прибыль от продажи кредитов | 81 | 607 | 70 | 321 |
| Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 1 | 6 | 6 | (25) |
| Чистая прибыль от продажи доли в зависимой компании | - | 116 | - | - |
| (Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте | (1 035) | 291 | (578) | 97 |
| Прочие | (12) | 57 | (1) | 23 |
| | 378 | 863 | 262 | 353 |

8. Резервы под обесценение

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|---|--|--|---|---|
| Кредиты наличными денежными средствами | 17 610 | 16 111 | 6 152 | 9 199 |
| Кредиты по кредитным картам | 5 784 | 2 024 | 3 074 | 1 116 |
| Потребительские кредиты | 3 567 | 3 816 | 1 349 | 2 083 |
| Основные средства и нематериальные активы | 445 | - | 445 | - |
| Кредиты корпоративным клиентам | 5 | 24 | - | 24 |
| Автокредиты | (7) | (9) | (6) | (4) |
| Ипотечные кредиты | (67) | 9 | (20) | 18 |
| Прочие активы | 2 | - | (7) | - |
| | 27 339 | 21 975 | 10 987 | 12 436 |

9. Общехозяйственные и административные расходы

| | | Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|---|----|---|---|---|---|
| Примечание | | | | | |
| Вознаграждение сотрудников и прочие расходы на персонал | | 5 994 | 5 787 | 2 960 | 3 132 |
| Арендная плата | 26 | 1 775 | 1 483 | 915 | 785 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | | 1 376 | 1 216 | 633 | 610 |
| Амортизация и износ | | 1 347 | 1 026 | 681 | 527 |
| Телекоммуникационные и почтовые расходы | | 819 | 825 | 411 | 415 |
| Профессиональные услуги | | 616 | 417 | 318 | 209 |
| Ремонт и эксплуатация | | 506 | 463 | 313 | 242 |
| Реклама и маркетинг | | 355 | 575 | 321 | 372 |
| Информационные услуги | | 211 | 227 | 116 | 116 |
| Транспортные и командировочные расходы | | 160 | 219 | 96 | 135 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | | 129 | 130 | 62 | 69 |
| Прочие | | 624 | 654 | 347 | 331 |
| | | 13 912 | 13 022 | 7 173 | 6 943 |

10. Возмещение/(расход) по налогу на прибыль

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|--|--|--|---|---|
| Расход по текущему налогу за отчетный период | (369) | (2 498) | (49) | (1 640) |
| Возмещение отложенного налога | 1 116 | 335 | 31 | 447 |
| | 747 | (2 163) | (18) | (1 193) |

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|---|--|--|---|---|
| (Убыток)/прибыль до налогообложения | (4 765) | 9 703 | (729) | 5 280 |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой по налогу на прибыль (20%) | 953 | (1 941) | 146 | (1 056) |
| Дивиденды, полученные от ДБ АО "Банк Хоум Кредит" | (132) | - | (132) | - |
| Чистые расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | (88) | (233) | (32) | (137) |
| Доход, облагаемый по более низкой ставке налога | 14 | 11 | - | - |
| | 747 | (2 163) | (18) | (1 193) |

10. Возмещение/(расход) по налогу на прибыль (продолжение)

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

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 (неаудированные данные) | | | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 (неаудированные данные) | | | Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 (неаудированные данные) | | | Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 (неаудированные данные) | | |
|---|--|-------------------|---------------------------|--|-------------------|---------------------------|---|-------------------|---------------------------|---|-------------------|---------------------------|
| | Возмеще- ние/ Сумма (расход) Сумма | | | Возмеще- ние/ Сумма (расход) Сумма | | | Возмеще- ние/ Сумма (расход) Сумма | | | Возмеще- ние/ Сумма (расход) Сумма | | |
| | до | по | после | до | по | после | до | по | после | до | по | после |
| | налого- обложе- ния | налогу прибыль | налого- обложе- ния | налого- обложе- ния | налогу прибыль | налого- обложе- ния | налого- обложе- ния | налогу прибыль | налого- обложе- ния | налого- обложе- ния | налогу прибыль | налого- обложе- ния |
| млн. рублей | | | | | | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (28) | 6 | (22) | (38) | 8 | (30) | (10) | 2 | (8) | 43 | (9) | 34 |
| Резерв хеджирования денежных потоков | 336 | (67) | 269 | 93 | (19) | 74 | (70) | 14 | (56) | 45 | (9) | 36 |
| | 308 | (61) | 247 | 55 | (11) | 44 | (80) | 16 | (64) | 88 | (18) | 70 |

11. Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|--|--|---|
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца | 29 536 | 19 421 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" | 8 591 | 8 654 |
| Денежные средства в кассе | 6 530 | 9 518 |
| Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ | 3 684 | 5 602 |
| Счета и депозиты в НБ РК | 495 | - |
| Счета типа "Ностро" в НБ РК | 53 | 128 |
| | 48 889 | 43 323 |

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

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|--|--|---|
| Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца | 4 266 | 3 704 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 2 105 | 2 376 |
| Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА | 736 | 750 |
| Обязательные резервы в НБ РК | 265 | 377 |
| | 7 372 | 7 207 |

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

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

13. Кредиты клиентам

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|--|--|---|
| Кредиты наличными денежными средствами | 191 354 | 208 386 |
| Потребительские кредиты | 58 541 | 76 364 |
| Кредиты по кредитным картам | 47 289 | 42 722 |
| Ипотечные кредиты | 4 161 | 4 188 |
| Автокредиты | 63 | 100 |
| Кредиты корпоративным клиентам | 36 | 18 |
| Резерв под обесценение | <u>(51 991)</u> | <u>(45 865)</u> |
| | <u>249 453</u> | <u>285 913</u> |

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая: приобретение товаров домашнего пользования, услуг, прочие цели. Группа выпускает кредитные карты сроком на 3 года со средним лимитом задолженности 88 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от суммы задолженности по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 3 года, 98 тыс. рублей и минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от суммы задолженности соответственно). По состоянию на 30 июня 2014 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составила 61% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 61%).

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

| | 30 июня 2014 года (Неаудированные данные) | | 31 декабря 2013 года | |
|--|--|----------------------------------|---|----------------------------------|
| | Средний размер тыс. рублей | Средний срок мес. | Средний размер тыс. рублей | Средний срок мес. |
| Кредиты наличными денежными средствами | 165,2 | 36 | 152,0 | 36 |
| Потребительские кредиты | 38,2 | 21 | 34,2 | 19 |

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

| | 30 июня 2014 года (Неаудированные данные) Покрытие резервами | | 31 декабря 2013 года Покрытие резервами | |
|--|---|--|--|--|
| | Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей | под обесцене- ние % | Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей | под обесцене- ние % |
| Кредиты наличными денежными средствами | 33 124 | 110 | 26 654 | 125 |
| Потребительские кредиты | 6 772 | 109 | 6 427 | 116 |
| Кредиты по кредитным картам | 8 452 | 94 | 5 422 | 92 |
| Ипотечные кредиты | 126 | 117 | 134 | 105 |
| Автокредиты | 15 | 93 | 19 | 100 |
| | <u>48 489</u> | <u>107</u> | <u>38 656</u> | <u>119</u> |

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. Так, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Группой были проданы кредиты, не приносящие дохода, на общую сумму, включая начисленные штрафы, 12 516 млн. рублей по цене 1 065 млн. рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 3 314 млн. рублей по цене 281 млн. рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Группой были проданы связанным сторонам непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 14 280 млн. рублей за 14 361 млн. рублей. Доход в сумме 81 млн. рублей признан в чистом прочем операционном доходе (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: проданы непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты на общую сумму 6 760 млн. рублей за 7 367 млн. рублей, с доходом в сумме 607 млн. рублей) (Примечание 7).

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к), и использовала допущения, описанные в Примечании 13 консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, принимая во внимание следующее. Изменения в макроэкономической ситуации и быстрый рост розничного кредитования вынудили Банк пересмотреть критерии выдачи кредитов в середине 2013 года, существенно ужесточив процедуры выдачи кредитов по сравнению с предыдущими периодами. Руководство убеждено, что в результате вышеупомянутых изменений поведение новых кредитов и их взыскиваемость существенно улучшится. Банк анализирует поведение нового портфеля отдельно.

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 2014 года был бы на 2 495 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 2 859 млн. рублей).

По состоянию на 30 июня 2014 года кредиты наличными с балансовой стоимостью 6 131 млн. рублей (на 31 декабря 2013: 6,121 млн. рублей) были проданы компании Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В., которая предоставила их в обеспечение по облигациям, выпущенным ООО "ХК Финанс" в рамках сделки секьюритизации кредитов наличными (Примечание 18). Евразия Страктчерд 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 2014 года, представлены в следующей таблице:

| млн. рублей | Кредиты наличными денежными средствами | Потребительские кредиты | Кредиты по кредитным картам | Ипотечные кредиты | Автокредиты | Кредиты корпоративным клиентам | Всего |
|---|---|----------------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------|--------------------------------------|---------------|
| Остаток по состоянию на 1 января | 33 286 | 7 433 | 4 968 | 141 | 19 | 18 | 45 865 |
| Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение | 17 610 | 3 567 | 5 784 | (67) | (7) | 5 | 26 892 |
| Восстановление и продажа ранее списанных кредитов | 1 101 | 558 | 187 | 79 | 8 | - | 1 933 |
| Списания | (15 126) | (4 103) | (3 025) | (5) | (6) | - | (22 265) |
| Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют | (340) | (91) | (3) | - | - | - | (434) |
| Остаток по состоянию на 30 июня (Неаудированные данные) | 36 531 | 7 364 | 7 911 | 148 | 14 | 23 | 51 991 |

Сумма созданного резерва под обесценение для кредитов наличными денежными средствами в сумме 17 610 млн.рублей, представленного выше, включает 2 699 млн.рублей по кредитам, выданным после 1 сентября 2013 года.

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, представлены в следующей таблице:

| млн. рублей | Кредиты наличными денежными средствами | Потребительские кредиты | Кредиты по кредитным картам | Ипотечные кредиты | Автокредиты | Кредиты корпоративным клиентам | Всего |
|---|---|----------------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------|--------------------------------------|---------------|
| Остаток по состоянию на 1 января | 13 588 | 4 618 | 1 595 | 211 | 34 | - | 20 046 |
| Чистое создание/ (восстановление) резерва под обесценение | 16 111 | 3 816 | 2 024 | 9 | (9) | 24 | 21 975 |
| Восстановление и продажа ранее списанных кредитов | 331 | 317 | 245 | 39 | 9 | - | 941 |
| Списания | (5 363) | (2 426) | (927) | (89) | (8) | - | (8 813) |
| Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют | 65 | 38 | - | - | - | - | 103 |
| Остаток по состоянию на 30 июня (Неаудированные данные) | 24 732 | 6 363 | 2 937 | 170 | 26 | 24 | 34 252 |

14. Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|---|---|--|
| Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования | 784 | 346 |
| Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли | 176 | 25 |
| | <u>960</u> | <u>371</u> |

15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|-----------------------------------|---|--|
| Котируемые долговые ценные бумаги | 7 757 | 5 711 |
| | <u>7 757</u> | <u>5 711</u> |

16. Основные средства и нематериальные активы

Нематериальные активы

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|---------------------------------|---|--|
| Фактические затраты | 4 646 | 4 041 |
| Накопленная амортизация и износ | (2 060) | (1 557) |
| Остаточная стоимость | <u>2 586</u> | <u>2 484</u> |

Основные средства

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|---------------------------------|---|--|
| Фактические затраты | 15 702 | 15 544 |
| Накопленная амортизация и износ | (5 971) | (5 365) |
| Резерв под обесценение | (445) | (193) |
| Остаточная стоимость | <u>9 286</u> | <u>9 986</u> |
| | <u>11 872</u> | <u>12 470</u> |

16. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Движения по статье "резервы под обесценение" представлены в таблице ниже:

| | 2014 год млн. рублей | 2013 год млн. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Остаток на 1 января | (193) | - |
| Резерв под обесценение | (445) | - |
| Сумма резерва по закрытым офисам | <u>193</u> | <u>-</u> |
| Остаток на 30 июня (неаудированные данные) | <u><u>(445)</u></u> | <u><u>-</u></u> |

17. Прочие активы

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|---------------------------------------|---|--|
| Расчеты с поставщиками | 1 791 | 1 169 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 449 | 258 |
| Начисленные доходы | 121 | 347 |
| Авансы и предоплаты | 78 | 71 |
| Прочие | 154 | 111 |
| Резерв под обесценение | <u>(5)</u> | <u>(3)</u> |
| | <u><u>2 588</u></u> | <u><u>1 953</u></u> |

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | | | 30 июня 2014 года млн. рублей | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|---|------------------------------|---|-------------------------------------|--|
| | Дата погашения | Процентная ставка (Неаудированные данные) | | |
| Еврооблигации 6-го выпуска на сумму 500 млн. долларов США | Март 2014 | Фиксированная, 7,00% | - | 16 686 |
| Биржевые, номинированные в рублях облигации 01-го выпуска на сумму 3 000 млн. рублей | Апрель 2014 | Плавающая, 8,80% | - | 3 050 |
| Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 6-го выпуска на сумму 5 000 млн. рублей | Июнь 2014 | 9,35% | - | 5 027 |
| Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 7-го выпуска на сумму 5 000 млн. рублей | Апрель 2015 | 9,75% | 5 087 | 5 087 |
| Биржевые, номинированные в рублях облигации 02-го выпуска на сумму 3 000 млн. рублей | Февраль 2016 | 9,40% | 3 016 | 3 014 |
| Облигации, обеспеченные кредитами наличными, на сумму 5 000 млн. рублей | Ноябрь 2021/ Ноябрь 2016* | 8,25% | 4 951 | 4 961 |
| Необеспеченные, номинированные в тенге облигации 1-го выпуска на сумму 7 000 млн. тенге | Ноябрь 2016 | Фиксированная, 8,50% | 1 262 | 1 459 |
| Необеспеченные, номинированные в тенге облигации 2-го выпуска на сумму 6 769 млн. тенге | Февраль 2019 | Фиксированная, 9,50% | 1 251 | - |
| | | | 15 567 | 39 284 |

(*) дата возможного досрочного погашения

Еврооблигации 6-го выпуска были выпущены в марте 2011 года через компанию Евразия Кэпитал С.А. в сумме 500 млн. долларов США. Поступления от выпуска были использованы для предоставления Банку необеспеченного займа. Облигации были полностью погашены в срок по номиналу.

В апреле 2011 года Группа выпустила биржевые, номинированные в рублях облигации 01-го выпуска с плавающей ставкой купона в 3M MosPrime + 200 базисных пунктов, пересматриваемой в определённые даты выплаты купона. В апреле 2014 года облигации были полностью погашены по номиналу.

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 6-го выпуска были выпущены в июне 2009 года с фиксированной ставкой купона, пересматриваемой в даты возможного досрочного погашения. В июне 2014 года Группа полностью погасила облигации по номиналу.

В апреле 2010 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в рублях облигации 7-го выпуска с фиксированной ставкой купона, установленной на два года. В апреле 2012 года Группа установила ставку купона, действующую до даты погашения выпуска.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В феврале 2013 года Группа выпустила биржевые, номинированные в рублях облигации 02-го выпуска с фиксированной ставкой купона, установленной до даты погашения.

В ноябре 2013 года Группа выпустила обеспеченные кредитами наличными денежными средствами, номинированные в рублях облигации через ООО "ХК Финанс" с фиксированной купонной ставкой, действующей до даты выплаты купона 19 января 2017 года и ограниченной сверху плавающей ставкой, действующей 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 потребительских кредитов от Банка (Примечание 13). Банк выпустил опцион на приобретение обращающихся в рамках секьюритизации облигаций 27 ноября 2016 года.

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

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

Евразия Кэпитал С.А., ООО "ХК Финанс", ООО "ХК Финанс" №2, Евразия Страктчерд Финанс № 3 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

| | | | 30 июня 2014 года млн. рублей | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|---|------------------------------|---|-------------------------------------|--|
| | Дата погашения | Процентная ставка (Неаудированные данные) | | |
| Еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США | Апрель 2020/ Апрель 2018* | Фиксированная, 9.38% | 17 004 | 16 541 |
| Еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США | Апрель 2021/ Апрель 2019* | Фиксированная, 10.50% | 6 826 | 6 641 |
| Субординированные займы от материнской компании | Декабрь 2016 | 16.00% | 117 | 136 |
| | | | 23 947 | 23 318 |

(*) дата возможного досрочного погашения

В октябре 2012 года Группа выпустила субординированные еврооблигации в сумме 500 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и ставкой купона в размере 9,38% через Евразия Кэпитал С.А. Условиями выпуска предусмотрено право досрочного погашения выпуска 24 апреля 2018 года ("дата пересмотра купона"). Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 862,4 базисных пункта. В ноябре 2012 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ.

19. Субординированные займы (продолжение)

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 ставкой купона в размере 10,5% через Евразия Кэпитал С.А. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. Условиями выпуска предусмотрено право досрочного погашения выпуска 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.

20. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|------------------------------|---|--|
| Необеспеченные кредиты | 18 999 | 13 811 |
| Обеспеченные кредиты | 4 364 | - |
| Прочие привлеченные средства | 557 | 246 |
| | 23 920 | 14 057 |

По состоянию на 30 июня 2014 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 4 699 млн. рублей 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 была равна 335 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2013: переданные активы отсутствовали).

21. Текущие счета и депозиты клиентов

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|---|---|--|
| Физические лица | | |
| Срочные депозиты | 192 198 | 194 518 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 16 534 | 20 195 |
| | 208 732 | 214 713 |
| Юридические лица | | |
| Срочные депозиты | 4 293 | 5 929 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 833 | 739 |
| | 5 126 | 6 668 |
| | 213 858 | 221 381 |

22. Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|---|---|--|
| Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования | - | 85 |
| Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли | 23 | 62 |
| | 23 | 147 |

23. Прочие обязательства

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|--|---|--|
| Начисленное вознаграждение сотрудников | 2 917 | 2 443 |
| Расчеты с поставщиками | 1 436 | 1 635 |
| Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль | 695 | 938 |
| Страховые взносы "Агентству по страхованию вкладов" | 186 | 204 |
| Резерв на реструктуризацию | 174 | 99 |
| Прочие | 354 | 232 |
| | 5 762 | 5 551 |

24. Финансовые инструменты

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков.

| млн. рублей | 30 июня 2014 года (Неаудированные данные) | | | | | | | 31 декабря 2013 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 |
| Непроизводные активы | | | | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 48 899 | - | - | - | - | - | 48 899 | 43 328 | - | - | - | - | - | 43 328 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | - | - | 4 394 | - | - | 3 106 | 7 500 | - | 994 | 2 894 | - | - | 3 517 | 7 405 |
| Кредиты клиентам | 24 450 | 50 731 | 146 867 | 110 942 | 1 742 | - | 334 732 | 27 106 | 62 223 | 171 897 | 124 698 | 1 831 | - | 387 755 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 202 | 623 | 4 989 | - | - | - | 7 814 | 744 | 4 949 | 33 | - | - | - | 5 726 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 11 872 | 11 872 | - | - | - | - | - | 12 470 | 12 470 |
| Активы, удерживаемые для продажи | - | - | 286 | - | - | - | 286 | - | - | 294 | - | - | - | 294 |
| Инвестиции в зависимую компанию | - | - | - | - | - | 70 | 70 | - | - | - | - | - | 163 | 163 |
| Требования по отложенному налогу | - | - | - | - | - | 2 170 | 2 170 | - | - | - | - | - | 1 088 | 1 088 |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | - | - | 1 083 | - | - | - | 1 083 | - | - | 441 | - | - | - | 441 |
| Прочие активы | 1 293 | 66 | 1 198 | 31 | - | - | 2 588 | 459 | 91 | 1 377 | 26 | - | - | 1 953 |
| Всего непроизводных активов | 76 844 | 51 420 | 158 817 | 110 973 | 1 742 | 17 218 | 417 014 | 71 637 | 68 257 | 176 936 | 124 724 | 1 831 | 17 238 | 460 623 |

24. Финансовые инструменты

| млн. рублей | 30 июня 2014 года (Неаудированные данные) | | | | | | | 31 декабря 2013 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 |
| Непроизводные обязательства | | | | | | | | | | | | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (156) | (139) | (6 115) | (11 891) | - | - | (18 301) | (187) | (17 223) | (9 195) | (16 117) | - | - | (42 722) |
| Субординированные займы | (2) | (3) | (2 297) | (31 251) | - | - | (33 553) | (1) | (2) | (2 232) | (24 647) | (6 889) | - | (33 771) |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | (8 394) | (3 618) | (10 506) | (1 728) | - | - | (24 246) | (1 473) | (1 856) | (6 671) | (5 157) | - | - | (15 157) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (38 639) | (34 597) | (129 024) | (20 264) | - | - | (222 524) | (48 325) | (44 591) | (126 791) | (9 710) | - | - | (229 417) |
| Обязательства по отложенному налогу | - | - | - | - | - | (27) | (27) | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | (2 641) | (1 995) | (1 126) | - | - | - | (5 762) | (2 639) | (735) | (1 968) | - | - | (209) | (5 551) |
| Всего непроизводных обязательств | (49 832) | (40 352) | (149 068) | (65 134) | - | (27) | (304 413) | (52 625) | (64 407) | (146 857) | (55 631) | (6 889) | (209) | (326 618) |
| Производные финансовые инструменты | | | | | | | | | | | | | | |
| - Приток денежных средств | 103 | 14 | 63 | 787 | - | - | 967 | - | - | - | 357 | - | - | 357 |
| - Отток денежных средств | (10) | (36) | (155) | (89) | - | - | (290) | (3) | (140) | (159) | (133) | - | - | (435) |
| Чистая балансовая позиция | 27 105 | 11 046 | 9 657 | 46 537 | 1 742 | 17 191 | 113 278 | 19 009 | 3 710 | 29 920 | 69 317 | (5 058) | 17 029 | 133 927 |
| Безотзывные обязательства кредитного характера * | (3 051) | - | (440) | - | - | - | (3 491) | (2 233) | - | (231) | - | - | - | (2 464) |
| Финансовые гарантии | (3 000) | (2 500) | (2 600) | - | - | - | (8 100) | (1) | - | - | - | - | - | (1) |
| Чистая позиция | 21 054 | 8 546 | 6 617 | 46 537 | 1 742 | 17 191 | 101 687 | 16 775 | 3 710 | 29 689 | 69 317 | (5 058) | 17 029 | 131 462 |
| Чистая кумулятивная позиция | 21 054 | 29 600 | 36 217 | 82 754 | 84 496 | 101 687 | - | 16 775 | 20 485 | 50 174 | 119 491 | 114 433 | 131 462 | - |

* Прочие обязательства кредитного характера раскрываются в Примечании 25

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 рыночных котировок в пределах 98,7-100,7% для облигаций, номинированных в рублях, и 98,1% в тенге
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 94,9-95,8% 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 ставке 30%.
- Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 12,0-12,5%
- Оценка справедливой стоимости депозитов в банках и других финансовых институтах была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 8,5% в рублях, 4,5% в долларах США
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 16,0% для займов в тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 8,8-10,0% в рублях и 15,1 % в тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 10,0% в рублях, 4,0% в долларах США, 4,0% в евро и 8,0% в тенге
- Группа использует признанные 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 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:

24. Финансовые инструменты (продолжение)

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| млн. рублей | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость (Неаудированные данные) | | | Всего |
|--------------------------------------|-------------------------|---|-----------|-----------|---------|
| | | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| Активы | | | | | |
| Кредиты клиентам | 249 453 | - | - | 251 383 | 251 383 |
| Обязательства | | | | | |
| Субординированные займы | 23 947 | 22 781 | 117 | - | 22 898 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 213 858 | - | 211 625 | - | 211 625 |

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от субординированных займов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 30 июня 2014 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| млн. рублей | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | | | |
|--------------------------------------|-------------------------|------------------------|-----------|-----------|---------|
| | | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
| Активы | | | | | |
| Кредиты клиентам | 285 913 | - | - | 285 194 | 285 194 |
| Обязательства | | | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 39 284 | 39 455 | - | - | 39 455 |
| Субординированные займы | 23 318 | 23 354 | 138 | - | 23 492 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 221 381 | - | 220 519 | - | 220 519 |

24. Финансовые инструменты (продолжение)

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 31 декабря 2013 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 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| млн. рублей | Уровень 1 | Уровень 2 | Всего |
|--|-------------------------|-----------|-------|
| | (Неаудированные данные) | | |
| Активы | | | |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 960 | 960 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 757 | - | 7 757 |
| Обязательства | | | |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 23 | 23 |

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| млн. рублей | Уровень 1 | Уровень 2 | Всего |
|--|-----------|-----------|-------|
| Активы | | | |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 371 | 371 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5 711 | - | 5 711 |
| Обязательства | | | |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 147 | 147 |

По состоянию на 30 июня 2014 и на 31 декабря 2013 Уровень 2 включает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, основанную на спот курсах валют, устанавливаемых ЦБ РФ, и рыночных процентных ставках.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, движений финансовых инструментов между уровнями 1, 2 и 3 не происходило (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: движений финансовых инструментов между уровнями 1, 2 и 3 не было).

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.

25. Внебалансовые обязательства (продолжение)

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|---|--|---|
| Обязательства по кредитным картам | 30 692 | 30 832 |
| Гарантии предоставленные | 8 100 | 1 |
| Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами | 3 051 | 2 233 |
| Неиспользованные овердрафты корпоративным клиентам | 440 | 231 |
| | 42 283 | 33 297 |

Общая договорная сумма действующих обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств. Обязательства кредитного характера 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 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|-----------------------------------|--|---|
| Сроком менее одного года | 2 155 | 2 411 |
| Сроком от одного года до пяти лет | 4 153 | 5 152 |
| Сроком более пяти лет | 435 | 522 |
| | 6 743 | 8 085 |

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, расходы по операционной аренде, отраженные в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке, составили 1 775 млн. рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 1 483 млн. рублей) (Примечание 9).

27. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется 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 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.

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, 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, 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 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 30 июня 2013 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|---|--|--|
| Процентные доходы | 131 | 44 |
| Процентные расходы | (9) | (6) |
| Чистый убыток от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | - | 16 |
| | 122 | 54 |

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

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|--|--|---|
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 4 266 | 3 671 |
| Субординированные займы | (117) | (136) |
| | 4 149 | 3 535 |

По состоянию на 30 июня 2014 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, представленные выше, включают срочные депозиты в сумме 4 266 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 6,0% и сроком погашения от 3 месяцев до 1 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 3 671 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 6,5% и сроком погашения от 3 месяцев до 1 года).

По состоянию на 30 июня 2014 года субординированные займы в сумме 117 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 16,0% и срок погашения от 1 до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2013 года субординированные займы в сумме 136 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 9,6% и срок погашения от 1 до 5 лет).

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(6) 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 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|---|---|---|
| Процентные доходы | (174) | (62) |
| Процентные расходы | (605) | (365) |
| Комиссионные доходы | 934 | 2 986 |
| Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | (38) | 119 |
| Чистая прибыль/(убыток) от сделок "Спот" и производных финансовых инструментов | 143 | (150) |
| Прибыль от продажи кредитов | 81 | 185 |
| Общехозяйственные и административные расходы | (466) | (328) |
| | (125) | 2 385 |

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 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|---|--|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 168 | 2 655 |
| Депозиты в банках и других финансовых институтах | - | 20 |
| Кредиты клиентам | 253 | 287 |
| Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 16 |
| Основные средства и нематериальные активы | 225 | 534 |
| Прочие активы | 46 | 236 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (81) | (2 503) |
| Субординированные займы | (4 119) | (3 621) |
| Средства банков и других финансовых институтов | (7 219) | (7 774) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (761) | (326) |
| Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов | (19) | (12) |
| Прочие обязательства | (121) | (117) |
| | (4 628) | (10 605) |

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2014 года кредиты клиентам включали уплаченные агентские комиссии по выдаче кредитов в сумме 253 млн. рублей, которые формируют неотъемлемую часть кредитов клиентам и подлежат амортизации в течение 15 месяцев (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 287 млн. рублей в течение 15 месяцев).

По состоянию на 30 июня 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги имели эффективную процентную ставку 9,6% и срок до погашения от 1 месяца до 2 лет (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 7,4% и от 1 месяца до 5 лет соответственно).

По состоянию на 30 июня 2014 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов включали в себя срочные депозиты в сумме 7 219 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 13,3% и сроком до погашения от 1 месяца до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 7 774 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 10,6% и сроком до погашения от 1 месяца до 5 лет).

По состоянию на 30 июня 2014 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя депозиты в сумме 109 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 8,0% и сроком до погашения меньше 2 лет и прочие счета в сумме 652 млн. рублей со сроком до погашения меньше 1 месяца (по состоянию на 31 декабря 2013 года: депозит в сумме 123 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 8,0% и сроком до погашения меньше 2 лет и прочие счета в сумме 203 млн. рублей со сроком до погашения меньше 1 месяца).

По состоянию на 30 июня 2014 года субординированные займы в сумме 4 119 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 9,5% и сроком погашения от 1 месяца до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2013 года: субординированные займы в сумме 3 621 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 9,8% и сроком погашения от 3 месяцев до 5 лет).

(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 215 млн. рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 343 млн. рублей).

29. Управление капиталом

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка и Группы. В Казахстане, Комитет по Контролю и надзору устанавливает и отслеживает выполнение требований к уровню достаточности капитала в ДБ АО "Банк Хоум Кредит".

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. С 1 января 2014 года Банк рассчитывает размер и достаточность капитала в соответствии с требованиями Банка России, основанными, в свою очередь, на требованиях Базеля III, в связи с чем сравнительные данные не представлены. По состоянию на 30 июня 2014 года минимальный уровень норматива отношения величин базового, основного и общего капитала к величине активов, взвешенных по уровням рисков, составил соответственно 5%, 5.5% и 10%.

29. Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2014 года может быть представлен следующим образом:

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) |
|--|--|
| Активы, взвешенные с учетом риска | 445 231 |
| Базовый капитал | 41 303 |
| Основной капитал | 41 303 |
| Дополнительный капитал | 19 824 |
| Всего | 61 127 |
| Норматив достаточности базового капитала (%) | 9,3% |
| Норматив достаточности основного капитала (%) | 9,3% |
| Норматив достаточности капитала (%) | 13,7% |

В 2013 году Банк должен был поддерживать норматив достаточности капитала выше минимального уровня в 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 он был равен 14,7%.

ДБ АО "Банк Хоум Кредит" определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Казахстана в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Комитета по контролю и надзору, банки Республики Казахстан должны поддерживать коэффициент достаточности основного капитала (капитал I уровня к активам, взвешенным с учетом риска) и коэффициент достаточности общего капитала (суммарный капитал к активам, взвешенным с учетом риска) не ниже определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2014 года этот минимальный уровень для коэффициента достаточности основного капитала составлял 5% и для коэффициента достаточности общего капитала - 10% (на 31 декабря 2013 года: 5% и 10% соответственно).

Группа также рассчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с методологией Банка 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.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка международных расчетов по состоянию на 30 июня 2014 года и по состоянию на 30 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|--|--|---|
| Активы, взвешенные с учетом риска | 307 271 | 333 241 |
| Капитал I уровня | 49 396 | 55 196 |
| Капитал II уровня | 23 443 | 22 992 |
| Всего | 72 839 | 78 188 |
| Коэффициент достаточности капитала I уровня | 16,1% | 16,6% |
| Коэффициент достаточности капитала | 23,7% | 23,5% |

В течении всего отчетного периода Группа соответствовала всем описанным выше требованиям.

30. Анализ по сегментам

Правление является высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам. Комитет 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, по основным сегментам. 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 2014 | | | | | |
| (Неаудированные данные) | | | | | |
| Процентные доходы от операций с внешними контрагентами | 4 968 | 6 468 | 27 354 | 1 939 | 40 729 |
| Комиссионные доходы | 2 385 | 2 106 | 5 429 | 393 | 10 313 |
| Межсегментные доходы | - | - | - | 11 345 | 11 345 |
| Всего доходов | 7 353 | 8 574 | 32 783 | 13 677 | 62 387 |
| Процентные расходы от операций с внешними контрагентами | - | - | - | (13 614) | (13 614) |
| Межсегментные процентные расходы | (1 574) | (1 169) | (8 799) | - | (11 542) |
| Чистые межсегментные прочие операционные расходы | 26 | 21 | 150 | - | 197 |
| Комиссионные расходы | (90) | (635) | (77) | (21) | (823) |
| Чистые прочие операционные расходы | (110) | - | 223 | 220 | 333 |
| Резервы под обесценение | (3 567) | (5 784) | (17 610) | 69 | (26 892) |
| Всего расходов | (5 315) | (7 567) | (26 113) | (13 346) | (52 341) |
| Прибыль по сегментам | 2 038 | 1 007 | 6 670 | 331 | 10 046 |

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 2013 | | | | | |
| (Неаудированные данные) | | | | | |
| Процентные доходы от операций с внешними контрагентами | 6 007 | 4 451 | 30 811 | 1 773 | 43 042 |
| Комиссионные доходы | 2 994 | 1 719 | 10 408 | 190 | 15 311 |
| Межсегментные доходы | - | - | - | 11 649 | 11 649 |
| Всего доходов | 9 001 | 6 170 | 41 219 | 13 612 | 70 002 |
| Процентные расходы от операций с внешними контрагентами | - | - | - | (13 347) | (13 347) |
| Межсегментные процентные расходы | (1 707) | (727) | (9 306) | - | (11 740) |
| Чистые межсегментные прочие операционные расходы | 13 | 6 | 72 | - | 91 |
| Комиссионные расходы | (62) | (334) | (139) | (74) | (609) |
| Чистые прочие операционные расходы | 7 | - | 4 | 110 | 121 |
| Резервы под обесценение | (3 816) | (2 024) | (16 111) | (24) | (21 975) |
| Всего расходов | (5 565) | (3 079) | (25 480) | (13 335) | (47 459) |
| Прибыль по сегментам | 3 436 | 3 091 | 15 739 | 277 | 22 543 |

30. Анализ по сегментам (продолжение)

Активы сегментов

| млн. рублей | Потребительские кредиты | Кредиты по кредитным картам | Кредиты наличными денежными средствами | Прочие сегменты | Всего |
|--|-------------------------|-----------------------------|--|-----------------|----------------|
| Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (Неаудированные данные) | 51 177 | 39 378 | 154 823 | 49 252 | 294 630 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года | 68 931 | 37 754 | 175 100 | 30 232 | 312 017 |

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

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудированные данные) |
|--------------------------------------|---|---|
| Выручка по сегментам | 62 387 | 70 002 |
| Межсегментная выручка | (11 345) | (11 649) |
| Нераспределенные комиссионные доходы | 133 | 148 |
| Всего выручки | 51 175 | 58 501 |

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

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 млн. рублей (Неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 млн. рублей (Неаудированные данные) |
|---|---|---|
| Прибыль по сегментам, подлежащим раскрытию | 10 046 | 22 543 |
| Нераспределенные комиссионные доходы | 133 | 148 |
| Нераспределенные комиссионные расходы | (630) | (708) |
| Нераспределенный прочий операционный доход | 45 | 742 |
| Резервы под обесценение | (447) | - |
| Общехозяйственные и административные расходы | (13 912) | (13 022) |
| (Убыток)/прибыль до налогообложения | (4 765) | 9 703 |

30. Анализ по сегментам (продолжение)

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

| | 30 июня 2014 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2013 года млн. рублей |
|--|--|---|
| Всего активов сегментов, подлежащих раскрытию | 294 630 | 312 017 |
| Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах) | 17 696 | 27 755 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах) | 2 105 | 2 753 |
| Основные средства и нематериальные активы | 11 872 | 12 470 |
| Активы, удерживаемые для продажи | 286 | 294 |
| Инвестиции в зависимую компанию | 70 | 163 |
| Требования по налогу на прибыль | 3 253 | 1 529 |
| Прочие активы | 2 588 | 1 953 |
| Всего активов | 332 500 | 358 934 |

(б) Географические сегменты

| млн. рублей | Российская Федерация | Республика Казахстан | Элиминации | Всего |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------|-----------------|
| Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 (Неаудированные данные) | | | | |
| Процентные доходы от операций с внешними контрагентами | 37 430 | 3 299 | - | 40 729 |
| Комиссионные доходы | 9 099 | 1 347 | - | 10 446 |
| Межсегментные доходы | 140 | - | (140) | - |
| Всего доходов | 46 669 | 4 646 | (140) | 51 175 |
| Процентные расходы от операций с внешними контрагентами | (12 912) | (702) | - | (13 614) |
| Межсегментные процентные расходы | - | (140) | 140 | - |
| Чистые межсегментные прочие операционные доходы/(расходы) | (296) | - | - | (296) |
| Комиссионные расходы | (1 357) | (96) | - | (1 453) |
| Чистые прочие операционные доходы | 1 896 | 87 | (1 309) | 674 |
| Резервы под обесценение | (25 851) | (1 488) | - | (27 339) |
| Общехозяйственные и административные расходы | (12 341) | (1 571) | - | (13 912) |
| Всего расходов | (50 861) | (3 910) | (1 169) | (55 940) |
| (Убыток)/прибыль до налогообложения | (4 192) | 736 | (1 309) | (4 765) |
| Возмещение/(расход) по налогу на прибыль | 908 | (161) | - | 747 |
| (Убыток)/прибыль за период | (3 284) | 575 | (1 309) | (4 018) |

30. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты (продолжение)

| млн. рублей | Российская Федерация | Республика Казахстан | Элиминации | Всего |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------|-----------------|
| Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 (Неаудированные данные) | | | | |
| Процентные доходы от операций с внешними контрагентами | 40 708 | 2 334 | - | 43 042 |
| Комиссионные доходы | 13 994 | 1 465 | - | 15 459 |
| Межсегментные доходы | 56 | - | (56) | - |
| Всего доходов | 54 758 | 3 799 | (56) | 58 501 |
| Процентные расходы от операций с внешними контрагентами | (12 948) | (399) | - | (13 347) |
| Межсегментные процентные расходы | - | (56) | 56 | - |
| Чистые межсегментные прочие операционные доходы/(расходы) | 85 | (71) | - | 14 |
| Комиссионные расходы | (1 211) | (106) | - | (1 317) |
| Чистые прочие операционные расходы | 795 | 54 | - | 849 |
| Резервы под обесценение | (21 069) | (906) | - | (21 975) |
| Общехозяйственные и административные расходы | (12 089) | (933) | - | (13 022) |
| Всего расходов | (46 437) | (2 417) | 56 | (48 798) |
| Прибыль до налогообложения | 8 321 | 1 382 | - | 9 703 |
| Расход по налогу на прибыль | (1 845) | (318) | - | (2 163) |
| Прибыль за период | 6 476 | 1 064 | - | 7 540 |
| Активы сегментов | | | | |
| млн. рублей | Российская Федерация | Республика Казахстан | Элиминации | Всего |
| Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные) | 315 224 | 20 225 | (2 949) | 332 500 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года | 338 359 | 24 729 | (4 154) | 358 934 |

И.о. Председателя Правления

Д.В. Мосолов



Финансовый директор

И.В. Коликова