



Home Credit BV, Стравинскилаан 933, Тауер В Левел 9, 1077 XX Амстердам, Нидерланды

Тел: 31 (0) 208 813 120, Факс: 31 (0) 208 813 129, электронная почта: info@homecredit.eu, Web: www.homecredit.net

Компания зарегистрирована в Торговом реестре Торговой палаты Амстердама под номером 34126597.

Пресс-релиз

Home Credit B.V.:
Консолидированные результаты деятельности за первое полугодие 2013 года в соответствии с МСФО.

Кредитный портфель продолжал стремительно расти; экспансия бизнеса в Азии увеличила прибыль

Амстердам, 11 сентября 2013 года: Home Credit B.V. («НСBV» или «Группа»), холдинговая компания, зарегистрированная в Нидерландах, лидер в сфере предоставления широкого спектра услуг в области потребительского кредитования в странах Центральной и Восточной Европы, СНГ и Азии, объявляет неаудированные консолидированные финансовые результаты деятельности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

«Наша стратегия территориальной экспансии бизнеса на быстрорастущих развивающихся рынках Азии и СНГ в первой половине 2013 года доказала свою эффективность, в основном за счет деятельности в Китае и Казахстане, благодаря которым мы можем демонстрировать хорошие показатели прибыльности. Включение в состав Группы HC Asia N.V., а также приобретение АО «Хоум Кредит Банк» в Казахстане, означает, что мы обеспечили диверсифицированные зоны для поддержания устойчивости нашего бизнеса на ряде динамично развивающихся рынков. Рост бизнеса в этих регионах помог нам компенсировать влияние негативных рыночных тенденций в России, где по качеству предоставляемых услуг мы по-прежнему находимся далеко впереди наших конкурентов и где мы своевременно приняли меры для удержания наших позиций.

Наш кредитный портфель и дистрибуторская сеть продолжают расти и демонстрируют отличные результаты, в то же время мы по-прежнему придерживаемся дисциплинированного подхода к расходам и управлению рисками, повышая уровень эффективности нашей деятельности. Мы намерены и в будущем сохранить за собой лидирующие позиции на рынке POS-кредитов и улучшить наши позиции в сегменте кредитных карт и кредитов наличными, соблюдая при этом принципы практики ответственного кредитования, а также повышать финансовую грамотность наших клиентов на всех наших рынках».

Йиржи Шмейц, генеральный директор Home Credit B.V.

КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТЫ

Объем чистой прибыли вырос на 33,5% и по состоянию на 30 июня 2013 года составил 235 млн. евро, по сравнению с первым полугодием 2012 года, когда чистая прибыль составляла 176 млн. евро. Этот результат обусловлен высокими показателями прибыли от деятельности в Китае и Казахстане, а также эффектом от приобретения и консолидации определенных активов в области страхования в России и Беларуси. Рост был достигнут, несмотря на применение консервативного подхода к формированию резервов в России.

Операционная прибыль по итогам первой половины 2013 года увеличилась на 92,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 1 298 млн. евро (в 1 полугодии 2012 года - 675 млн. евро). Рост связан с надежными доходами от большого кредитного портфеля в России и высокими показателями бизнеса в Китае и Казахстане.



Home Credit BV, Стравинскилаан 933, Тауер В Левел 9, 1077 XX Амстердам, Нидерланды

Тел: 31 (0) 208 813 120, Факс: 31 (0) 208 813 129, электронная почта: info@homecredit.eu, Web: www.homecredit.net

Компания зарегистрирована в Торговом реестре Торговой палаты Амстердама под номером 34126597.

Объем чистого кредитного портфеля продолжал расти, в первом полугодии он увеличился на **12,9%** и по состоянию на 30 июня 2013 года составил 7 373 млн. евро (на 31 декабря 2012 года - 6 531 млн. евро).

Стратегия НCBV, направленная на диверсификацию ресурсной базы и развитие собственной сети розничных услуг банковского обслуживания, оказалась успешной, рост клиентских депозитов в первом полугодии 2013 года составил **23,3%**, и достиг 5 822 млн. евро по сравнению с 4 724 млн. евро по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Продолжающийся рост кредитного портфеля и объема депозитов связан с дальнейшим расширением дистрибуторской сети, по состоянию на 30 июня 2013 года многоканальная сеть НCBV включала в себя 125 006 точек продаж по кредитам различных форматов: 121 029 POS-точек продаж, 2 874 почтовых отделений, а также сеть 1 103 розничных отделений банка.

В связи с негативными рыночными тенденциями в России качество кредитного портфеля НCBV ухудшилось, тогда как расходы на формирование резервов **увеличились**. Доля неработающих займов (NPL) в общем кредитном портфеле выросла до 9,5% (7,6% на 31 декабря 2012 года), коэффициент покрытия просроченной задолженности вырос до 122,2%, что иллюстрирует консервативный подход НCBV к управлению рисками.

НCBV продолжает поддерживать высокий уровень капитализации, собственный капитал по состоянию на 30 июня 2013 года составил 1 591 млн. евро.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Объем чистой прибыли в 1 полугодии 2013 года увеличился на 33,5% и достиг 235 млн. евро по сравнению с 1 полугодием 2012 года, когда чистая прибыль составила 176 млн. евро. Этот высокий результат был достигнут благодаря прибыли от деятельности Группы в Китае и Казахстане, которая покрыла влияние роста формирования резервов в России, что подтверждает эффективность стратегии Home Credit, которая направлена на расширение бизнеса в регионе Азии и в странах СНГ. Объем чистой прибыли увеличился также за счет приобретения и консолидации определенных страховых активов в России и Беларуси.

Чистый процентный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, увеличился более чем вдвое и достиг 863 млн. евро по сравнению с 406 млн. евро за тот же период 2012 года.

Чистый комиссионный доход вырос на 53% и в 1 полугодии 2013 года составил 343 млн евро, по сравнению с 224 млн. евро в 1 полугодии 2012 года. Рост достигнут за счет прибыли, полученной от деятельности в Китае и Казахстане, а также благодаря применению стратегии кросс-продаж страховых продуктов.

Общие административные и прочие операционные издержки увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2012 года на 73% и составили 431 млн. евро, что связано с включением в состав Группы НC Asia N.V. и АО «Хоум Кредит Банк» (Казахстан), а также с дальнейшим расширением сети дистрибуции и обслуживания клиентов в России, где с первой половины прошлого года были дополнительно открыты 244 новых отделения банка. Важно отметить, что рост затрат отставал от роста доходов, когда за первое полугодие 2013 года НCBV улучшил соотношение расходов к доходам до уровня 33,2%, (в 2012 финансовом году: 36,9%), показатель отношения затрат к средней стоимости чистых кредитов уменьшился с 15% в 2012 финансовом году до 12,4%. за первые шесть месяцев 2013 года.

Рост кредитного портфеля на 12,9% связан с дальнейшим ростом выданных кредитов наличными и кредитных карт в России, а также с высокими темпами роста выданных наличных кредитов в Казахстане и расширением деятельности НCBV в Китае.

Качество кредитного портфеля НCBV, который по состоянию на 30 июня 2013 года составлял 7 373 млн. евро, ухудшилось в основном за счет негативных экономических тенденций в России. Коэффициент NPL (доля просроченной задолженности сроком свыше 90 дней в совокупном кредитном портфеле) увеличился до 9,5%. Однако НCBV применил консервативную политику формирования резервов, в связи с чем коэффициент покрытия просроченных кредитов увеличился с 118,9% на 31 декабря 2012 года до 122,2% к 30 июня 2013 года. Благодаря накопленному Группой опыту деятельности во время экономического

спада в России в 2008-2009 г., HCBV сохранил лидирующее качество своего кредитного портфеля на рынке в период замедления темпов экономического роста в России.

HCBV поддерживает надежную базу фондирования и позицию ликвидности, Группа продолжала диверсифицировать структуру фондирования, успешно привлекая депозиты частных лиц и корпоративных клиентов. Доля остатка на счетах и срочные депозиты по состоянию на 30 июня 2013 года составили 65,6% от общего объема обязательств (на 31 декабря 2012 года: 59,6%).

Примечание: HС Asia N.V. была приобретена в июле 2012 года, а контрольный пакет акций ДБ АО "Хоум Кредит Банк" (Казахстан) - в январе 2013 года, таким образом финансовые результаты этих компаний и результат их деятельности не были консолидированы HCBV в 1 полугодии 2012 года, но были включены в результаты по итогам 1 полугодия 2013 года.

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Бизнес-результаты	К 30 июня 2013 г.	К 31 декабря 2012 г.	К 30 июня 2012 г.	С начала года, Изменен ие %	Сравн. с предыду щим годом,из менение %
Займы, предоставленные с начала года (в млн. евро)	5 182	8 088	2 959	(36%)	75%
Количество активных клиентов (в млн.)	7,1	6,6	4,4	8%	61%
Количество точек распространения	125 006	109 927	77 258	14%	62%
Количество занятых сотрудников (в тысячах)	44,8	38,8	24,2	15%	85%

Отчет о прибылях и убытках (в млн. евро)	6-месячный период, закончившийся 30 июня 2013 г.	6-месячный период, закончившийся 30 июня 2012 г.	Изменение,%
Чистый процентный доход	863	406	113%
Операционный доход	1 298	675	92%
Убытки от обесценения финансовых активов	(567)	(199)	185%
Операционные расходы¹	(431)	(249)	73%
Чистая прибыль после уплаты налогов	235	176	34%

Балансовые показатели (в млн. евро)	По состоянию на 30 июня 2013 г.	По состоянию на 31 декабря 2012 г.	Изменение,%
Всего активы	10 468	9 426	11%
Чистый кредитный портфель	7 373	6 531	13%
Собственный капитал	1 591	1 505	6%
Оптовое фондирование	2 588	2 871	(10%)
Клиентские депозиты	5 822	4 724	23%

Примечание;

1) операционные расходы включают в себя общие административные и прочие операционные расходы

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Показатели согласно отчёту о прибылях и убытках	По состоянию на 30 июня 2013	По состоянию на 31 декабря	По состоянию на 30 июня
--	-------------------------------------	-----------------------------------	--------------------------------

	г.	2012 г.	2012 г.
Чистая процентная маржа ¹⁾	19,1%	18,9%	18,8%
Соотношение чистого процентного дохода и операционного дохода	66,5%	59,6%	60,2%
Соотношение расходов и средней величины чистого кредитного портфеля ²⁾	12,4%	15,0%	14,6%
Соотношение расходов к доходам ³⁾	33,2%	36,9%	36,9%
Стоимость риска ⁴⁾	16,3%	11,0%	11,6%
Скорректированный RoAA ⁵⁾	4,7%	8,1%	7,2%

Бухгалтерский баланс	По состоянию на 30 июня 2013 г.	По состоянию на 31 декабря 2012 г.	По состоянию на 30 июня 2012 г.
Чистые кредиты к общей сумме активов	70,4%	69,3%	71,8%
Коэффициент просроченной задолженности (NPL) ⁶⁾	9,5%	7,6%	8,2%
Коэффициент покрытия NPL ⁷⁾	122,2%	118,9%	124,1%
Депозиты к общей сумме обязательств	65,6%	59,6%	63,5%
Отношение собственного капитала к активам	15,2%	16,0%	16,9%
Собственный капитал и депозиты к чистому кредитному портфелю	100,5%	95,4%	97,0%

Примечания:

1) Чистая процентная маржа рассчитывается как чистый процентный доход, деленный на средний остаток чистых активов, приносящих процентный доход.

2) Соотношение расходов и средней величины чистого кредитного портфеля рассчитывается как сумма общих административных и прочих операционных расходов, деленная на среднюю чистую сумму кредитов.

3) Соотношение расходов к доходам (коэффициент *cost/income*) рассчитывается как общая сумма административных и прочих операционных расходов, деленная на сумму операционных доходов.

4) Стоимость риска представляет собой убытки от обесценения, деленные на средний остаток чистой ссудной задолженности.

5) Скорректированный RoAA рассчитывается как чистая прибыль, деленная на средний остаток совокупных активов.

6) Коэффициент NPL рассчитывается как отношение совокупного объема неработающих кредитов к общему объему выданных кредитов. Группа определяет недействующие займы как совокупные недействующие займы, просроченные более чем на 90 дней, а также займы, считающиеся неблагоприятными в индивидуальном порядке.

7) Коэффициент покрытия NPL рассчитывается как отношение затрат на создание резервов под возможные потери по кредитам к общему объему неработающих кредитов.