



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

(неаудированная)

ДБ АО Банк Хоум Кредит

(наименование банка)

по состоянию на 01/01/ 2018 года

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
1	2	3	4
<b>АКТИВЫ</b>			
Касса и остатки в национальных (центральных банках)	1	9 761 085	4 315 709
Аффинированные драгоценные металлы	2		
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3		
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4		
Производные финансовые инструменты	5	143 729	0
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	4 458 944	12 117 366
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	0	0
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	185 179 522	114 072 111
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	11 488 680	0
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	2 200	2 200
Отсроченное налоговое требование	11	533 510	199 348
Основные средства(за вычетом амортизации)	12	3 088 353	2 630 804
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	13	4 261 439	4 192 050
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	14	10 473 717	6 991 556
<b>Итого активов</b>	<b>I</b>	<b>229 391 179</b>	<b>144 521 144</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	23 486 023	19 490 572
Ценные бумаги, проданные по по соглашениям РЕПО	16	11 083 833	
Производные финансовые инструменты	17	1 596 539	845 215
Банковские счета и вклады клиентов	18	87 801 922	66 517 647
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	22 445 452	6 986 610
Задолженность перед банками	20	10 923 450	0
Прочие привлеченные средства	21	3 982 300	0
Субординированный долг	22	0	0
Налоговые обязательства	23	892 079	843 302
Отсроченное налоговое обязательство	24	0	0
Прочие обязательства	25	22 048 237	13 651 988
Дивиденды к выплате	26	0	0
<b>Итого обязательства</b>	<b>II</b>	<b>184 259 835</b>	<b>108 335 334</b>
Доля меньшинства	27		
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	28	5 197 000	5 197 000
в том числе:			
простые акции	29	5 197 000	5 197 000
привилегированные акции	30		
Эмиссионный доход	31		
Дополнительный капитал	32	2 503	2 503
Резервный капитал	33	0	0
Прочие резервы	34	-33 922	0
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	35	17 986 292	13 666 903
Нераспределенная прибыль	36	21 979 471	17 319 404
<b>Итого капитал</b>	<b>III</b>	<b>45 131 344</b>	<b>36 185 810</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>IV</b>	<b>229 391 179</b>	<b>144 521 144</b>

И.о. Председателя Правления:

Надирова Н.К.

Главный бухгалтер:

Масангалиева Г.Б.

Исполнитель:

Альжанова Г.М.



**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
(неаудированный)  
ДБ АО Банк Хоум Кредит  
(наименование банка)  
по состоянию на 01.01.2018г.

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
<b>Процентные доходы</b>	<b>I</b>	<b>51 262 466</b>	<b>38 055 871</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	793 423	939 234
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	0	0
по займам, предоставленным клиентам	3	50 301 940	36 629 444
по ценным бумагам	4	167 103	487 193
по операциям РЕПО	5	0	0
прочие процентные доходы	6	0	0
<b>Процентные расходы</b>	<b>II</b>	<b>14 803 296</b>	<b>11 317 386</b>
по счетам клиентов	7	10 411 881	5 705 535
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	2 218 542	4 234 360
по займам, полученным от банков	9	18 094	0
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	1 792 285	1 270 453
по субординированному долгу	11	0	0
прочие процентные расходы	12	362 494	107 038
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам</b>	<b>III</b>	<b>36 459 170</b>	<b>26 738 485</b>
Формирование резервов на потери по займам	13	15 962 473	17 812 266
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>IV</b>	<b>20 496 697</b>	<b>8 926 219</b>
Дивиденды полученные	14		
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	15 476 860	15 515 181
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	2 616 994	2 018 144
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	0	0
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	0	0
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	15 494	51 198
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	283 155	-33 275
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21	0	0
Прочие доходы	22	22 093 880	24 076 134
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>	<b>V</b>	<b>35 252 395</b>	<b>37 591 094</b>
Операционные расходы	23	23 411 159	18 561 751
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	12 151 470	9 632 463
амортизационные отчисления и износ	25	2 408 825	1 953 999
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	1 622 402	1 393 029
Прочие расходы	27	4 281 649	5 898 389
<b>Операционная прибыль</b>	<b>VI</b>	<b>28 056 284</b>	<b>22 057 173</b>
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	340 867	347 496
<b>Прибыль до налогообложения и доли меньшинства</b>	<b>VII</b>	<b>27 715 417</b>	<b>21 709 677</b>
Расходы по налогу на прибыль	29	5 735 946	4 390 273
<b>Чистая прибыль до вычета доли меньшинства</b>	<b>VIII</b>	<b>21 979 471</b>	<b>17 319 404</b>
Доля меньшинства	30		
<b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>	<b>IX</b>	<b>21 979 471</b>	<b>17 319 404</b>

И.о. Председателя Правления:

Надинова Н.К.

Главный бухгалтер:

Масангалиева Г.Б.

Исполнитель:

Альжанова Г.М.