



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(неаудированная)

ДБ АО Банк Хоум Кредит

(наименование банка)

по состоянию на 01/ 10/ 2016 года

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.
1	2	3	4
АКТИВЫ			
Касса и остатки в национальных (центральных банках)	1	3 344 076	8 247 787
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	0	0
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	9 181 926	4 944 445
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	96 653 593	92 795 405
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	13 179 884	0
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	2 200	2 200
Отсроченное налоговое требование	11	66 703	0
Основные средства(за вычетом амортизации)	12	2 595 875	2 624 296
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	13	4 052 289	3 256 120
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	14	4 810 042	5 563 109
Итого активов	I	133 886 588	117 433 362
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	22 244 346	23 592 475
Ценные бумаги, проданные по по соглашениям РЕПО	16		
Производные финансовые инструменты	17	364 785	0
Банковские счета и вклады клиентов	18	49 762 908	34 910 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	13 649 942	13 552 594
Задолженность перед банками	20	0	0
Прочие привлеченные средства	21	0	0
Субординированный долг	22	0	0
Налоговые обязательства	23	1 549 671	404 985
Отсроченное налоговое обязательство	24	0	155 210
Прочие обязательства	25	12 017 008	12 951 502
Дивиденды к выплате	26	0	0
Итого обязательства	II	99 588 660	85 566 919
Доля меньшинства	27		
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
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		
Изъятый капитал	32		
Резервный капитал	33	0	0
Прочие резервы	34	2 503	2 503
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	35	17 666 937	18 180 798
Нераспределенная прибыль	36	11 431 488	8 486 142
Итого капитал	III	34 297 928	31 866 443
Итого обязательств и собственного капитала	IV	133 886 588	117 433 362

Председатель Правления _____ Кубик О.

Главный бухгалтер _____ Масангалиева Г.Б.

Исполнитель: _____ Сайнова Д.





**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(неаудированный)
ДБ АО Банк Хоум Кредит
(наименование банка)
по состоянию на 01.10.2016г.**

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на 01.10.2016	на 01.10.2015
1	2	3	4
Процентные доходы	I	27 309 809	24 674 936
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	712 136	6
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	0	4
по займам, предоставленным клиентам	3	26 345 745	24 674 926
по ценным бумагам	4	251 928	0
Процентные расходы	II	7 919 935	4 851 266
по счетам клиентов	7	3 571 116	1 448 180
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	3 217 329	743 059
по займам, полученным от банков	9	0	1 204 269
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	1 025 854	1 018 021
по субординированному долгу	11	0	7 680
прочие процентные расходы	12	105 636	430 057
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	III	19 389 874	19 823 670
Формирование резервов на потери по займам	13	13 858 651	19 336 016
Чистый процентный доход	IV	5 531 223	487 654
Дивиденды полученные	14		
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	10 790 133	9 789 997
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	1 428 754	1 042 096
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	46 145	11 004
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	-408 906	-4 872 933
Прочие доходы	22	17 423 044	24 501 875
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	26 421 662	28 387 847
Операционные расходы	23	13 087 140	10 659 340
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	6 857 695	5 389 451
амортизационные отчисления и износ	25	1 412 917	1 191 240
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	989 459	797 255
Прочие расходы	27	4 168 671	9 096 164
Операционная прибыль	VI	14 697 074	9 119 997
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	240 588	12 346
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	VII	14 456 486	9 107 651
Расходы по налогу на прибыль	29	3 024 998	2 608 899
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства	VIII	11 431 488	6 498 752
Доля меньшинства	30		
Итого чистая прибыль (убыток)	IX	11 431 488	6 498 752

Председатель Правления _____ Кубик О.

Главный бухгалтер _____ Масангалиева Г.Б.

Исполнитель _____ Сайнова Д.

