

# ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	22,853,039	16,470,246
Процентные расходы	4	(7,094,851)	(4,789,856)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>15,758,188</b>	<b>11,680,390</b>
Комиссионные доходы	5	4,888,501	3,358,102
Комиссионные расходы	5	(559,940)	(360,864)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>4,328,561</b>	<b>2,997,238</b>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	(2,364,782)	(1,151,221)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	1,004,182	751,077
Прочий операционный доход		110,956	102,258
<b>Операционный доход</b>		<b>18,837,105</b>	<b>14,379,742</b>
Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	8	(707,603)	(680,307)
Общие административные расходы	9	(8,052,375)	(6,701,535)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>10,077,127</b>	<b>6,997,900</b>
Расход по подоходному налогу	10	(2,064,473)	(1,448,755)
<b>Прибыль за период</b>		<b>8,012,654</b>	<b>5,549,145</b>
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(15,658)	536
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		10,582	-
<b>Прочий совокупный доход за период, за вычетом подоходного налога</b>		<b>(5,076)</b>	<b>536</b>
<b>Итого совокупного дохода за период</b>		<b>8,007,578</b>	<b>5,549,681</b>
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	20	229,655	159,047

Карел Горак  
Председатель Правления



Гаухар Масангалиева  
Главный бухгалтер

# ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	При- меча- ние	Не аудировано 31 марта 2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	66,732,887	70,259,604
Счета и депозиты в банках		3,450,195	2,473,653
Кредиты, выданные розничным клиентам	12	266,673,306	267,900,659
Инвестиционные ценные бумаги			
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13	9,417,921	9,458,245
- Не обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13	7,427,418	7,474,998
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		576,763	795,930
Основные средства и нематериальные активы		8,685,311	8,652,491
Активы в форме права пользования		3,399,537	-
Прочие активы		4,269,753	4,377,829
<b>Итого активов</b>		<b>370,633,091</b>	<b>371,393,409</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2,324,206	301,083
Счета и депозиты банков	14	49,615,204	62,372,082
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	15	80,730,025	79,227,545
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	15	71,017,235	62,429,017
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	45,056,072	50,542,872
Прочие заемные средства	17	27,091,258	35,915,808
Депозитные сертификаты		11,520,252	7,673,418
Обязательства по аренде		3,518,199	-
Прочие обязательства		8,823,517	10,002,039
<b>Итого обязательств</b>		<b>299,695,968</b>	<b>308,463,864</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	18	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль		65,669,332	57,656,678
Резерв изменений справедливой стоимости		68,288	73,364
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>70,937,123</b>	<b>62,929,545</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>370,633,091</b>	<b>371,393,409</b>
Балансовая стоимость акций (в тенге)	19	1,910,582	1,684,689

Карел Горак

Председатель Правления



Гаухар Масангалиева

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	22,888,805	17,695,181
Процентные расходы	(5,360,396)	(4,550,121)
Комиссионные доходы	5,084,694	3,575,151
Комиссионные расходы	(848,097)	(55,275)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(122,492)	268,941
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	142,610	1,251,003
Чистые поступления по прочим доходам	110,956	102,258
Общие административные расходы	(7,545,116)	(5,177,318)
<b>Увеличение операционных активов</b>		
Кредиты, выданные розничным клиентам	(982,132)	(11,799,367)
Счета и депозиты в банках	(1,029,792)	-
Инвестиционные ценные бумаги	18,918	(80,787)
Прочие активы	(171,425)	(453,158)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	10,026,568	19,264,244
Счета и депозиты банков	(12,175,854)	(3,263,794)
Депозитные сертификаты	3,797,443	(75,300)
Прочие обязательства	538,545	487,749
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>14,373,235</b>	<b>17,189,407</b>
Подоходный налог уплаченный	(1,454,775)	(1,326,213)
<b>Поступление (использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>	<b>12,918,460</b>	<b>15,863,194</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(884,838)	(762,110)
Поступление от продажи основных средств	18,868	138
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(865,970)</b>	<b>(761,972)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	14,999,182	-
Погашение прочих привлеченных средств	(23,262,200)	(9,949,647)
Выпуск долговых ценных бумаг	52,450	-
Погашение долговых ценных бумаг	(6,768,502)	-
Выплата обязательств по финансовой аренде	(159,995)	-
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(15,139,065)</b>	<b>(9,949,647)</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(3,086,575)</b>	<b>5,151,575</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(440,142)	(235,161)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	70,259,604	14,211,027
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 11)</b>	<b>66,732,887</b>	<b>19,127,441</b>

Карел Горак

Председатель Правления



Гаухар Масанғалиева

Главный бухгалтер

**ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2018 года	5,199,503	(33,922)	39,965,763	45,131,344
Влияние МСФО 9 на 1 января 2018 года (не аудировано)	-	-	(1,113,769)	(1,113,769)
Остаток на 1 января 2018 года (не аудировано)	5,199,503	(33,922)	38,851,994	44,017,575
Итого совокупного дохода за трехмесячный период (не аудировано)				
Прибыль за трехмесячный период (не аудировано)	-	-	5,549,145	5,549,145
Прочий совокупный доход за трехмесячный период (не аудировано)				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	536	-	536
Итого прочего совокупного дохода за трехмесячный период (не аудировано)	-	536	-	536
Итого совокупного дохода за трехмесячный период (не аудировано)	5,199,503	(33,386)	5,549,145	5,549,681
Остаток на 31 марта 2018 года (не аудировано)	5,199,503	(33,386)	44,401,139	49,567,256

Карел Горак

Председатель Правления



Гаухар Масанғалиева

Главный бухгалтер

**ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2019 года	5,199,503	73,364	57,656,678	62,929,545
<b>Итого совокупного дохода за трехмесячный период (не аудировано)</b>				
Прибыль за трехмесячный период (не аудировано)	-	-	8,012,654	8,012,654
<b>Прочий совокупный доход за трехмесячный период (не аудировано)</b>				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв справедливой стоимости (долговые инструменты)				
Чистое изменение справедливой стоимости		(15,658)	-	(15,658)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	10,582	-	10,582
Итого прочего совокупного дохода за трехмесячный период (не аудировано)	-	(5,076)	-	(5,076)
<b>Итого совокупного дохода за трехмесячный период (не аудировано)</b>	-	<b>(5,076)</b>	<b>8,012,654</b>	<b>8,007,578</b>
Остаток на 31 марта 2019 года (не аудировано)	5,199,503	68,288	65,669,332	70,937,123

Карел Горак

Председатель Правления



Раухар Масанғалиева

Главный бухгалтер