

ДБ АО « БАНК ХОУМ КРЕДИТ »

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	Не аудировано	Не аудировано
		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	45,276,715	33,438,609
Процентные расходы	4	(14,163,504)	(9,987,354)
Чистый процентный доход		31,113,211	23,451,255
Комиссионные доходы	5	10,468,873	7,157,092
Комиссионные расходы	5	(1,162,265)	(813,211)
Чистый комиссионный доход		9,306,608	6,343,881
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	(3,420,787)	(1,089,341)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		901,853	421,247
Чистый прочий операционный доход		231,242	208,104
Операционный доход		38,132,127	29,335,146
Восстановление (начисление) резерва под кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам	10	2,566,033	(1,143,102)
Прочие убытки от обесценения по прочим активам		(102,557)	(198,399)
Общие административные расходы	7	(16,380,343)	(14,306,009)
Прибыль до налогообложения		24,215,260	13,687,636
Расход по налогу на прибыль	8	(4,935,038)	(2,859,945)
Прибыль за период		19,280,222	10,827,691
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль			
<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		48,483	17,526
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		10,305	-
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога на прибыль		58,788	17,526
Общий совокупный доход за период		19,339,010	10,845,217
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	20	552,600	310,338



Гаухар Масангалиева
Главный бухгалтер

ДБ АО « БАНК ХОУМ КРЕДИТ »

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	Не аудировано 30 июня 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г.* тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	53,008,123	70,259,604
Счета и депозиты в банках		3,598,895	2,473,653
Кредиты, выданные розничным клиентам	10	282,351,210	267,900,659
Инвестиционные ценные бумаги			
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		9,489,120	9,458,245
- Не обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		7,560,148	7,474,998
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	823,441	795,930
Основные средства и нематериальные активы		11,379,910	8,652,491
Прочие активы		4,486,648	4,377,829
Итого активов		372,697,495	371,393,409
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	3,337,741	301,083
Счета и депозиты банков	12	53,553,661	62,372,082
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	13	78,897,564	79,227,545
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	13	74,811,949	62,429,017
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	44,657,001	50,542,872
Прочие привлеченные средства	15	15,013,323	35,915,808
Депозитные сертификаты	17	14,990,467	7,673,418
Обязательства по аренде	2(д)	3,354,794	-
Прочие обязательства		10,812,455	10,002,039
Итого обязательств		299,428,955	308,463,864
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль		67,936,885	57,656,678
Резерв изменений справедливой стоимости		132,152	73,364
Итого собственного капитала		73,268,540	62,929,545
Итого обязательств и собственного капитала		372,697,495	371,393,409
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	19	1,989,255	1,684,689

* Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года, использовал модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. См. Примечание 2(д) Пояснительной записки.



Гаухар Масангалиева
Главный бухгалтер

ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.** тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	44,446,665	32,463,602
Процентные расходы, пересчитано*	(12,178,858)	(9,503,170)
Комиссионные доходы	10,713,957	7,281,706
Комиссионные расходы	(1,406,518)	(721,815)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(411,640)	(557,919)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	185,107	761,383
Чистые поступления по прочим доходам	231,242	208,104
Общие административные расходы	(14,986,331)	(11,959,790)
Увеличение операционных активов		
Кредиты, выданные розничным клиентам	(11,762,773)	(28,518,269)
Счета и депозиты в банках	(1,116,523)	(605,126)
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	762
Инвестиционные ценные бумаги	(162,243)	(757,498)
Прочие активы	(356,256)	(317,744)
Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	11,757,154	29,963,614
Счета и депозиты банков	(8,915,008)	(5,029,854)
Депозитные сертификаты	7,326,803	547,900
Прочие обязательства	256,924	367,541
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль, пересчитано*	23,621,702	13,623,427
Налог на прибыль уплаченный	(2,807,842)	(3,325,524)
Поступление денежных средств от операционной деятельности, пересчитано*	20,813,860	10,297,903
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,004,477)	(2,099,629)
Поступление от продажи основных средств	21,157	4,158
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(983,320)	(2,095,471)

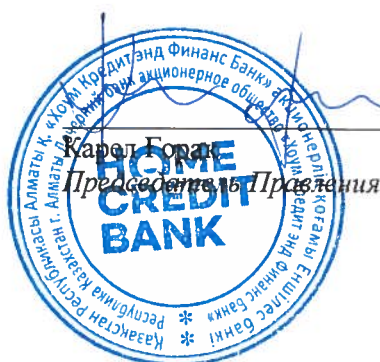
ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.** тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств, пересчитано*	-	21,146,960
Погашение прочих привлеченных средств, пересчитано*	(20,458,350)	(9,894,300)
Выпуск долговых ценных бумаг	52,450	-
Погашение долговых ценных бумаг	(6,768,502)	-
Выплата дивидендов	(9,000,015)	-
Выплата по обязательствам по аренде	(564,511)	-
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности, пересчитано*	(36,738,928)	11,252,660
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(16,908,388)	19,455,092
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(343,093)	15,745
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	70,259,604	14,211,027
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 9)	53,008,123	33,681,864

* Сравнительные данные были изменены и представлены брутто оборотами по прочим привлеченным средствам.

** Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. См. Примечание 2(д) Пояснительной записки.



Гаухар Масанғалиева
Главный бухгалтер

ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2018 года	5,199,503	(33,922)	39,965,763	45,131,344
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (не аудировано)	-	-	(1,113,769)	(1,113,769)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (не аудировано)	5,199,503	(33,922)	38,851,994	44,017,575
Общий совокупный доход за период (не аудировано)				
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	10,827,691	10,827,691
Прочий совокупный доход за период (не аудировано)				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты) (не аудировано)				
- Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	17,526	-	17,526
Итого прочий совокупный доход за период (не аудировано)	-	17,526	-	17,526
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	17,526	10,827,691	10,845,217
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	5,199,503	(16,396)	49,679,685	54,862,792

ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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
Общий совокупный доход за период (не аудировано)				
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	19,280,222	19,280,222
Прочий совокупный доход за период (не аудировано)				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты) (не аудировано)				
- Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	48,483	-	48,483
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	-	10,305	-	10,305
Итого прочий совокупный доход за период (не аудировано)	-	58,788	-	58,788
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	58,788	19,280,222	19,339,010
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала (не аудировано)				
Объявление и выплата дивидендов (Примечание 18(б)) (не аудировано)	-	-	(9,000,015)	(9,000,015)
Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)	5,199,503	132,152	67,936,885	73,268,540



Гаухар Масанғалиева
Главный бухгалтер