БАНК
ХОУМ КРЕДИТ

Форма №1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(неаудированная)

ДБ АО Банк Хоум Кредит

(наименование банка)

по состоянию на 01/ 01/ 2016 года

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
1	2	3	4
АКТИВЫ			
Касса и остатки в национальных (центральных банках)	1	8 247 787	2 946 181
Производные финансовые инструменты	5	0	292 148
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	4 944 445	502 742
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	92 795 405	97 068 153
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	2 200	2 200
Основные средства(за вычетом амортизации)	12	2 624 296	2 866 519
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	13	3 256 120	2 266 764
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	14	5 563 109	5 709 975
Итого активов	**I**	**117 433 362**	**111 654 682**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	23 592 475	3 333 898
Банковские счета и вклады клиентов	18	34 910 153	27 929 981
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	13 552 594	13 432 054
Задолженность перед банками	20	0	21 476 200
Субординированный долг	22	0	640 000
Налоговые обязательства	23	404 985	281 550
Отсроченное налоговое обязательство	24	155 210	119 250
Прочие обязательства	25	12 951 502	15 058 967
Итого обязательства	**II**	**85 566 919**	**82 271 900**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	5 197 000	5 197 000
в том числе:			
простые акции	29	5 197 000	5 197 000
Прочие резервы	34	2 503	2 503
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	35	18 180 798	15 945 366
Нераспределенная прибыль	36	8 486 142	8 237 913
Итого капитал	**III**	**31 866 443**	**29 382 782**
Итого обязательств и собственного капитала	**IV**	**117 433 362**	**111 654 682**

Председатель Правления: _____ **Кубик О.**

Главный бухгалтер: _____ **Масангалиева Г.Б.**

Исполнитель: _____ **Саинова Д.**

БАНК ХОУМ КРЕДИТ

Форма №2

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(неаудированный)
ДБ АО Банк Хоум Кредит
(наименование банка)
по состоянию на 01.01.2016г.

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	2	3	4
Процентные доходы	**I**	**33 283 125**	**34 823 384**
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	63	16 401
по займам и финансовой аренде,выданным банкам	2	4	
по займам, предоставленным клиентам	3	33 283 058	34 806 983
Процентные расходы	**II**	**6 928 157**	**7 798 176**
по счетам клиентов	7	2 097 970	2 367 632
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	1 661 250	688 315
по займам,полученным от банков	9	1 305 273	2 884 811
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	1 358 548	1 254 044
по субординированному долгу	11	7 680	97 151
прочие процентные расходы	12	497 436	506 223
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	**III**	**26 354 968**	**27 025 208**
Формирование резервов на потери по займам	13	24 544 804	25 321 082
Чистый процентный доход	**IV**	**1 810 164**	**1 704 126**
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	13 159 916	13 049 620
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	1 393 372	2 549 461
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)	19	5 192	-30 410
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	-10 708 938	193 958
Прочие доходы	22	36 429 357	16 128 024
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	**V**	**37 492 155**	**26 791 731**
Операционные расходы	23	15 216 659	15 448 190
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	7 771 439	7 420 475
амортизационные отчисления и износ	25	1 593 039	1 453 807
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет , за исключением корпоративного подоходного налога	26	1 140 946	1 209 127
Прочие расходы	27	12 136 312	2 617 901
Операционная прибыль	**VI**	**11 949 348**	**10 429 766**
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	14 276	189 534
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	**VII**	**11 935 072**	**10 240 232**
Расходы по налогу на прибыль	29	3 448 930	2 002 319
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства	**VIII**	**8 486 142**	**8 237 913**
Итого чистая прибыль(убыток)	**IX**	**8 486 142**	**8 237 913**

Председатель Правления: _____Кубик О.

Главный бухгалтер: _____Масангалиева Г.Б.

Исполнитель: _____Саинова Д.