



# BANK RBK

## Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года

| (в тысячах тенге)   | Прим. | 30 июня 2016 г.<br>неаудированные<br>данные | 31 декабря 2015 г.<br>аудированные<br>данные |
|---|-------|---|--|
| <b>Активы</b>   |       |   |  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 5     | 42 440 447                                  | 58 465 256                                   |
| Средства в банках и финансовых организациях   | 6     | 13 356 443                                  | 13 819 802                                   |
| Кредиты и авансы клиентам   | 7     | 742 526 292                                 | 691 757 745                                  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 8     | 69 353 858                                  | 73 665 198                                   |
| Основные средства и нематериальные активы   | 9     | 46 382 465                                  | 33 782 368                                   |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 10    | -   | 3 000 000                                    |
| Прочие активы   | 11    | 6 907 318                                   | 2 032 870                                    |
| <b>Итого активов</b>  |       | <b>920 966 823</b>                          | <b>876 523 239</b>                           |
| <b>Обязательства</b>  |       |   |  |
| Средства клиентов   | 13    | 687 587 511                                 | 626 946 628                                  |
| Средства банков   | 14    | 45 325 197                                  | 56 362 946                                   |
| Займы банков и финансовых институтов  | 15    | 28 969 428                                  | 26 260 327                                   |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"  |       | 12 111 113                                  | 32 924 866                                   |
| Долговые ценные бумаги выпущенные   | 16    | 50 546 624                                  | 55 092 849                                   |
| Субординированные долги   | 16    | 11 352 946                                  | 11 196 802                                   |
| Отложенное налоговое обязательство  |       | 5 082 920                                   | 5 082 920                                    |
| Прочие обязательства  | 12    | 1 871 107                                   | 1 016 605                                    |
| <b>Итого обязательств</b>   |       | <b>842 846 846</b>                          | <b>814 883 943</b>                           |
| <b>Капитал</b>  |       |   |  |
| Уставный капитал  | 17    | 54 500 000                                  | 41 235 000                                   |
| Прочие резервы/фонды  |       | 18 070 838                                  | 16 258 694                                   |
| Нераспределенная прибыль  |       | 5 549 139                                   | 4 145 602                                    |
| <b>Итого капитала</b>   |       | <b>78 119 977</b>                           | <b>61 639 296</b>                            |
| <b>Итого обязательств и капитала</b>  |       | <b>920 966 823</b>                          | <b>876 523 239</b>                           |
| Балансовая стоимость одной простой акции  | 18    | 14 642                                      | 15 421                                       |
| Балансовая стоимость одной привилегированной акции  | 18    | 10 000                                      | 10 000                                       |

Жакубаева М.К.  
И.о. Председателя Правления



Даулетбекова А.А.  
Главный бухгалтер



# BANK RBK

## Промежуточный сокращенный отчет о прибыли и убытке и прочей совокупной прибыли за период, закончившийся 30 июня 2016 года

| <i>(в тысячах тенге)</i>   | <i>Прим.</i> | 30 июня 2016 г.<br>неаудированные<br>данные | 30 июня 2015 г.<br>неаудированные<br>данные |
|--|--------------|---|---|
| Процентные доходы  | 19           | 44 490 786                                  | 27 640 135                                  |
| Процентные расходы   | 19           | (28 813 451)                                | (14 967 472)                                |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  |              | <b>15 677 335</b>                           | <b>12 672 663</b>                           |
| Расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля   |              | (4 340 871)                                 | (3 967 023)                                 |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>  |              | <b>11 336 464</b>                           | <b>8 705 640</b>                            |
| Комиссионные доходы  |              | 2 014 453                                   | 1 446 706                                   |
| Комиссионные расходы   |              | (166 545)                                   | (98 019)                                    |
| Чистый доход/убыток от операций с иностранной валютой  | 20           | 4 710 872                                   | (132 006)                                   |
| Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период |              | (8 184 716)                                 | (1 734 841)                                 |
| Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи  |              | 96 177                                      | 10 320                                      |
| Прочий операционный доход  |              | 301 990                                     | 94 916                                      |
| <b>Операционный доход</b>  |              | <b>10 108 695</b>                           | <b>8 292 716</b>                            |
| Общие административные расходы   | 21           | (7 852 546)                                 | (5 505 951)                                 |
| Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов  |              | (322 773)                                   | (6 846)                                     |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  |              | <b>1 933 376</b>                            | <b>2 779 919</b>                            |
| Расходы по налогу на прибыль   |              | (239 620)                                   | (345 500)                                   |
| <b>Прибыль за период</b>   |              | <b>1 693 756</b>                            | <b>2 434 419</b>                            |
| <b>Прочий совокупный доход</b>   |              |   |   |
| <b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</b>   |              |   |   |
| Резерв по переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи:   |              |   |   |
| - Чистое изменение справедливой стоимости  |              | 1 906 371                                   | 426 360                                     |
| - Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка  |              | (94 227)                                    | (8 939)                                     |
| Прочий совокупный доход за период  |              | <b>1 812 144</b>                            | <b>417 421</b>                              |
| <b>Итого совокупный доход за период</b>  |              | <b>3 505 900</b>                            | <b>2 851 840</b>                            |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в тенге за акцию)   |              | 333   | 723   |
| Средневзвешенное количество акций (штук)   |              | 4 345 071                                   | 3 178 857                                   |

Жакубаева М.К.  
И.о. Председателя Правления



Даулетбекова А.А.  
Главный бухгалтер



# BANK RBK

АО "Bank RBK"

Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся за 30 июня 2016 года

| <i>(в тысячах тенге)</i>  | 30 июня 2016 г.<br>неаудированные<br>данные | 30 июня 2015 г.<br>неаудированные<br>данные |
|---|---|---|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>   |   |   |
| Проценты полученные   | 31 059 182                                  | 16 103 384                                  |
| Проценты уплаченные   | (26 005 433)                                | (11 710 682)                                |
| Комиссии полученные   | 1 914 870                                   | 1 379 964                                   |
| Комиссии уплаченные   | (162 102)                                   | (95 688)                                    |
| Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой  | 1 638 147                                   | 497 157                                     |
| Чистое изменение справедливой стоимости перенесенное в состав прибыли или убытка                          | (5 184 716)                                 | (1 625 930)                                 |
| Чистые доходы, полученные по операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи            | -   | 10 320                                      |
| Прочие операционные доходы  | 309 386                                     | 164 574                                     |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы   | (6 613 584)                                 | (4 870 116)                                 |
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>  | <b>(3 044 250)</b>                          | <b>(147 017)</b>                            |
| <i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>   |   |   |
| Средства в других банках  | 409 936                                     | 944 041                                     |
| Кредиты и авансы клиентам   | (41 264 294)                                | (81 637 175)                                |
| Прочие активы   | (98 448)                                    | (1 730 447)                                 |
| <i>(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>  |   |   |
| Средства банков и финансовых организаций  | (11 288 639)                                | 5 056 474                                   |
| Средства клиентов   | 67 436 460                                  | 39 411 020                                  |
| Займы банков и финансовых организаций   | 2 696 715                                   | 11 200 000                                  |
| Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО  | (20 705 016)                                | 10 602 004                                  |
| Прочие обязательства  | 334 053                                     | (169 295)                                   |
| <b>Чистое расходование денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b> | <b>(5 523 483)</b>                          | <b>(16 470 395)</b>                         |
| Подоходный налог уплаченный   | (99 548)                                    | (249 705)                                   |
| <b>Чистое расходование денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>                              | <b>(5 623 031)</b>                          | <b>(16 720 100)</b>                         |
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>   |   |   |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                 | (1 814 225)                                 | -   |
| Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи            | 7 747 647                                   | 4 406 846                                   |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов  | (17 879 308)                                | (1 123 477)                                 |
| Поступления от реализации основных средств  | 7 000                                       | -   |

|   |                     |                    |
|---|---------------------|--------------------|
| Чистое расходование/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности | (11 938 886)        | 3 283 369          |
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>                               |                     |                    |
| Выпуск акций  | 13 265 000          | 3 735 000          |
| Выплата дивидендов  | (290 224)           | (423 000)          |
| Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги                                   | (6 970 000)         | -                  |
| Субординированный долг  | 218 684             | -                  |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>          | <b>6 223 460</b>    | <b>3 312 000</b>   |
| <b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>(4 686 352)</b>  | <b>605 719</b>     |
| <b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>                     | <b>(16 024 809)</b> | <b>(9 519 012)</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года                               | 58 465 256          | 61 996 186         |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>                      | <b>42 440 447</b>   | <b>52 477 174</b>  |

Жакубаева М.К.  
И.о.Председателя Правления



Даулетбекова А.А.  
Главный бухгалтер



Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств за период, закончившийся 30 июня 2016 года

| <i>в тысячах тенге</i>  | Уставный капитал | Обязательный резервный фонд | Резерв переоценки ОС | Резерв переоценки ценных бумаг | Нераспределенная прибыль | Итого капитала |
|---|------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Остаток на 31 декабря 2014 года (аудированные данные)</b>                      | 34 500 000       | 162 306                     | 18 489 634           | (676 140)                      | 3 814 837                | 56 290 637     |
| Прибыль за период   | -                | -                           | -                    | -                              | 2 434 419                | 2 434 419      |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  |                  |                             |                      |                                |                          |                |
| Активы, имеющиеся в наличии для продажи:  |                  |                             |                      |                                |                          |                |
| Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки                             | -                | -                           | -                    | 426 360                        | -                        | 426 360        |
| Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка | -                | -                           | -                    | (8 939)                        | -                        | (8 939)        |
| <b>Итого совокупный доход</b>   | -                | -                           | -                    | 417 421                        | 2 434 419                | 2 851 840      |
| Выпуск акций  | 3 735 000        | -                           | -                    | -                              | -                        | 3 735 000      |
| Выплата дивидендов  | -                | -                           | -                    | -                              | (422 994)                | (422 994)      |
| <b>Остаток на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)</b>                       | 38 235 000       | 162 306                     | 18 489 634           | (258 719)                      | 5 826 262                | 62 454 483     |

| <i>в тысячах тенге</i>  | Уставный капитал | Обязательный резервный фонд | Резерв переоценки ОС | Резерв переоценки ценных бумаг | Нераспределенная прибыль | Итого капитала |
|---|------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Остаток на 31 декабря 2015 года (аудированные данные)</b>                      | 41 235 000       | 162 306                     | 18 113 206           | (2 016 818)                    | 4 145 602                | 61 639 296     |
| Прибыль за период   | -                | -                           | -                    | -                              | 1 693 756                | 1 693 756      |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  |                  |                             |                      |                                |                          |                |
| Активы, имеющиеся в наличии для продажи:  |                  |                             |                      |                                |                          |                |
| Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки                             | -                | -                           | -                    | 1 906 371                      | -                        | 1 906 371      |
| Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка | -                | -                           | -                    | (94 227)                       | -                        | (94 227)       |
| <b>Итого совокупный доход</b>   | -                | -                           | -                    | 1 812 144                      | 1 693 756                | 3 505 900      |
| Выпуск акций  | 13 265 000       | -                           | -                    | -                              | -                        | 13 265 000     |
| Выплата дивидендов  | -                | -                           | -                    | -                              | (290 219)                | (290 219)      |
| <b>Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)</b>                       | 54 500 000       | 162 306                     | 18 113 206           | (204 674)                      | 5 549 139                | 78 119 977     |

Жакубаева М.К.  
И.о.Председателя Правления



Даулетбекова А.А.  
Главный бухгалтер