



# BANKRBK

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2013 г (неаудировано)**

(в тысячах тенге)

|  | 30 сентября<br>2013 г. | 31 декабря<br>2012 г. |
|--|------------------------|-----------------------|
| <b>Активы</b>                                      |                        |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты                 | 25 398 437             | 8 286 492             |
| Средства в других банках                           | 167 950                | 9 346                 |
| Кредиты и авансы клиентам                          | 119 773 570            | 65 332 872            |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 43 509 854             | 12 612 385            |
| Основные средства и нематериальные активы          | 2 054 786              | 1 813 640             |
| Прочие активы                                      | 955 849                | 610 846               |
| <b>Итого активов</b>                               | <b>191 860 446</b>     | <b>88 665 581</b>     |
| <b>Обязательства</b>                               |                        |                       |
| Средства клиентов                                  | 164 371 514            | 72 960 046            |
| Средства кредитных учреждений                      | 40                     | -                     |
| Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги      | 10 349 607             | -                     |
| Субординированный долг                             | 307 667                | -                     |
| Текущий подоходный налог к уплате                  | 198 298                | 15 547                |
| Отложенное налоговое обязательство                 | 88 671                 | 117 813               |
| Прочие обязательства                               | 488 328                | 188 374               |
| <b>Итого обязательств</b>                          | <b>175 804 125</b>     | <b>73 281 780</b>     |
| <b>Собственные средства</b>                        |                        |                       |
| Уставный капитал                                   | 14 500 000             | 14 500 000            |
| Прочие фонды                                       | 445 928                | 415 495               |
| Нераспределенная прибыль                           | 1 110 393              | 468 306               |
| <b>Итого собственных средств</b>                   | <b>16 056 321</b>      | <b>15 383 801</b>     |
| <b>Итого обязательств и собственных средств</b>    | <b>191 860 446</b>     | <b>88 665 581</b>     |

**Жакубаева М.К.**  
**Председатель Правления**



**Даулетбекова А.А.**  
**Главный бухгалтер**



# BANK RBK

## Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2013 года (неаудировано)

(в тысячах тенге)

|   | 30 сентября<br>2013 г. | 30 сентября<br>2012 г. |
|---|------------------------|------------------------|
| Процентные доходы   | 10 457 183             | 4 281 425              |
| Процентные расходы  | (4 868 752)            | (1 560 123)            |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>5 588 431</b>       | <b>2 721 302</b>       |
| Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты   | (2 430 772)            | (1 135 261)            |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b> | <b>3 157 659</b>       | <b>1 586 041</b>       |
| Комиссионные доходы   | 996 628                | 566 767                |
| Комиссионные расходы  | (53 072)               | (40 706)               |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | 301 552                | 159 260                |
| Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи                               | 67 957                 | 17 990                 |
| Прочий операционный доход   | 105 311                | 80 130                 |
| <b>Операционный доход</b>   | <b>4 576 035</b>       | <b>2 369 482</b>       |
| Административные и прочие операционные расходы  | (3 307 079)            | (2 129 870)            |
| Резерв под обесценение прочих активов   | (11 054)               | (57 369)               |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>1 257 902</b>       | <b>182 243</b>         |
| Расходы по налогу на прибыль  | (214 529)              | (3 691)                |
| <b>Прибыль за период</b>  | <b>1 043 373</b>       | <b>178 552</b>         |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  |                        |                        |
| Резерв по переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи:  |                        |                        |
| - Чистое изменение справедливой стоимости   | 27 963                 | 196 040                |
| - Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка                             | (67 957)               | (17 990)               |
| Подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода  | 29 142                 |                        |
| <b>Прочий совокупный доход/(расход) за период</b>   | <b>(10 852)</b>        | <b>178 050</b>         |
| <b>Итого совокупный доход за период</b>   | <b>1 032 521</b>       | <b>356 602</b>         |

Жакубаева М.К.  
Председатель Правления



Даулетбекова А.А.  
Главный бухгалтер



# BANK RBK

АО "Bank RBK"

Отчет о движении денежных средств

за период, закончившийся за 30 сентября 2013 г. (неаудировано)

(в тыс. тенге)

|   | 30 сентября<br>2013 г. | 30 сентября<br>2012 г. |
|---|------------------------|------------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>   |                        |                        |
| Проценты полученные   | 9 183 343              | 3 255 259              |
| Проценты уплаченные   | (4 191 253)            | (1 348 659)            |
| Комиссии полученные   | 985 156                | 544 148                |
| Комиссии уплаченные   | (50 656)               | (39 392)               |
| Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой  | 301 552                | 290 386                |
| Чистые доходы, полученные по операций с финансовми активами, имеющимися в наличии для продажи                             | 67 957                 | -                      |
| Прочие операционные доходы  | 105 311                | 30 800                 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы   | (3 140 411)            | (1 956 609)            |
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>                  | <b>3 260 999</b>       | <b>775 933</b>         |
| <i>(Увеличение)/уменьшение операционных рисков</i>  |                        |                        |
| Средствам в других банках   | (157 147)              | (7 510)                |
| Кредиты и авансы клиентам   | (55 301 344)           | (34 483 705)           |
| Дебиторская задолженность по сделкам обратное РЕПО  | -                      | 3 933 001              |
| Прочие активы   | (60 141)               | 32 031                 |
| <i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>  |                        |                        |
| Средства клиентов   | 90 185 291             | 30 439 649             |
| Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО  | -                      | 204 000                |
| Прочие обязательства  | 741 787                | 15 477                 |
| <b>Чистые поступления / (расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b> | <b>38 669 445</b>      | <b>908 876</b>         |
| Подоходный налог уплаченный   | (31 778)               | -                      |
| <b>Чистые поступления/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>                                | <b>38 637 667</b>      | <b>908 876</b>         |
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>   |                        |                        |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи   | (38 341 745)           | (21 877 216)           |
| Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                            | 7 475 313              | 19 209 126             |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов  | (518 374)              | (673 297)              |
| <b>Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности</b>  | <b>(31 384 806)</b>    | <b>(3 341 387)</b>     |
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>   |                        |                        |
| Выпуск акций  | -                      | 4 500 000              |
| Выплата дивидендов  | (360 000)              | -                      |
| Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги   | 6 964 910              | -                      |
| Субординированный долг  | 3 336 806              | 150 000                |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>  | <b>9 941 716</b>       | <b>4 650 000</b>       |
| <b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>(82 632)</b>        | <b>26 092</b>          |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>  | <b>17 111 945</b>      | <b>2 243 581</b>       |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года   | 8 286 492              | 6 519 444              |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>   | <b>25 398 437</b>      | <b>8 763 025</b>       |

Жакубаева М.К.

Председатель Правления



Даулетбекова А.А.

Главный бухгалтер



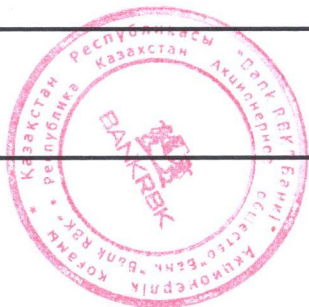
# BANK RBK

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств за период, закончившийся 30 сентября 2013 года (неаудировано)

в тысячах тенге

|   | Уставный капитал | Обязательный резервный фонд | Резерв переоценки ОС | Резерв переоценки ценных бумаг | Нераспределенная прибыль | Итого капитала |
|---|------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>  | 5 000 000        | 99 087                      | 266 370              | 16 369                         | 87 095                   | 5 468 921      |
| <b>Итого совокупный доход</b>   |                  |                             |                      |                                |                          |                |
| Прибыль за год  |                  |                             |                      |                                | 178 552                  | 178 552        |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  |                  |                             |                      |                                |                          |                |
| Активы, имеющиеся в наличии для продажи:  |                  |                             |                      |                                |                          |                |
| Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки                             |                  |                             |                      | 196 040                        |                          | 196 040        |
| Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка |                  |                             |                      | (17 990)                       |                          | (17 990)       |
| <b>Итого совокупный доход/расход</b>  |                  |                             |                      | 178 050                        | 178 552                  | 356 602        |
| Выпуск акций  | 4 500 000        |                             |                      |                                |                          | 4 500 000      |
| Формирование обязательного резерва  |                  | 22 633                      |                      |                                | (22 633)                 |                |
| Формирование прочих резервов  |                  |                             |                      |                                |                          | -              |
| Реализованный резерв по переоценке  |                  |                             |                      |                                |                          | -              |
| <b>Остаток на 30 сентября 2012 года</b>   | 9 500 000        | 121 720                     | 266 370              | 194 419                        | 243 013                  | 10 325 522     |
| <b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>  | 14 500 000       | 121 720                     | 263 812              | 30 662                         | 467 607                  | 15 383 801     |
| <b>Итого совокупный доход за период</b>   |                  |                             |                      |                                |                          |                |
| Прибыль за период   |                  |                             |                      |                                | 1 043 373                | 1 043 373      |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  |                  |                             |                      |                                |                          |                |
| Активы, имеющиеся в наличии для продажи:  |                  |                             |                      |                                |                          |                |
| Чистое изменение справедливой стоимости от переоценки                             |                  |                             |                      | 27 963                         |                          | 27 963         |
| Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка |                  |                             |                      | (67 957)                       |                          | (67 957)       |
| Изменение в отсроченном налоге  |                  |                             |                      | 29 142                         |                          | 29 142         |
| <b>Итого совокупный доход</b>   |                  |                             |                      | (10 852)                       | 1 043 373                | 1 032 521      |
| Выпуск акций  |                  |                             |                      |                                |                          | -              |
| Формирование обязательного резерва  |                  | 40 587                      |                      |                                | (40 587)                 | -              |
| Формирование прочих резервов  |                  |                             |                      |                                |                          | -              |
| Выплата дивидендов  |                  |                             |                      |                                | (360 000)                | (360 000)      |
| <b>Остаток на 30 сентября 2013 года</b>   | 14 500 000       | 162 307                     | 263 812              | 19 810                         | 1 110 393                | 16 056 321     |

Жакубаева М.К.  
Председатель Правления



Даулетбекова А.А.  
Главный бухгалтер