

ОАО «Российский Инвестиционный Банк»

Лицензия НБКР 049и 049/1

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ НА 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)**

(в тысячах сом)

	<u>30.06.2016</u>	<u>30.06.2015</u>
Процентные доходы	472 167	616 837
Процентные расходы	<u>(338 556)</u>	<u>(353 518)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	133 611	263 319
Восстановление ((формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты)	549	(47 444)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	<u>134 160</u>	<u>215 875</u>
Доходы по услугам и комиссии	63 645	113 531
Расходы по услугам и комиссии	(16 245)	(29 606)
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(60 583)	(65 786)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	57 690	194 294
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	299
Прочие доходы	<u>7 230</u>	<u>4 734</u>
ЧИСТЫЙ НЕ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	51 737	217 466
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД	185 897	433 341
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	<u>(281 653)</u>	<u>(297 660)</u>
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(95 756)	135 681
Восстановление ((формирование) резерва под обесценение по прочим операциям)	7 686	17 185
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(88 070)	152 866
Расходы по налогу на прибыль	3 500	(10 348)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	<u>(84 570)</u>	<u>142 518</u>
Прибыль/(убыток) относящаяся к:		
Владельцам Банка	(84 570)	139 477
Неконтролирующей доле	-	3 041
Прибыль/(убыток) за период	<u>(84 570)</u>	<u>142 518</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	(84 570)	142 518
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК), ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи:		
Чистый доход/(убыток) по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи в течении года	638	(1 381)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога на прибыль	<u>(83 932)</u>	<u>141 137</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	<u>(83 932)</u>	<u>141 137</u>
Итого совокупный доход/(убыток) относящийся к:		
Владельцам Банка	(83 932)	138 096
Неконтролирующей доле	-	3 041
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	<u>(83 932)</u>	<u>141 137</u>

Заместитель Председателя Правления

Ншанян В.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

Эсеналиев А.Ж.



ОАО «Российский Инвестиционный Банк»
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)
(в тысячах сом)**

	30.06.2016	31.12.2015*	30.06.2015
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	2 451 782	1 114 758	2 351 593
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	410 593	404 882	364 129
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	280 455	402 561	669 785
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	336	22 950	1 829
Суды предоставленные клиентам	5 139 851	6 783 844	7 195 338
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	444 335
Инвестиции в ассоциированные компании	3 472	3 472	1 499
Основные средства и нематериальные активы	737 502	836 466	475 335
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	584 325	433 382	121 077
Прочие активы	323 147	141 783	660 408
ИТОГО АКТИВЫ	9 931 463	10 144 098	12 285 328
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА :			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	747	7 669	30 240
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	151 962	1 096 985	2 276 721
Средства клиентов	7 977 118	7 144 223	8 221 552
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	55	1 170
Отложенные налоговые обязательства	14 178	17 678	12 080
Прочие обязательства	91 369	102 429	141 889
Итого обязательства	8 235 374	8 369 039	10 683 652
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	647 172	647 172	647 172
Дополнительно оплаченный капитал	4 961	-	-
Положительная переоценка основных средств	150 633	204 082	111 016
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1 545	907	900
Нераспределенная прибыль	832 743	863 863	787 199
Итого капитал, относящийся к акционерам Банка	1 637 054	1 716 024	1 546 287
Неконтролирующие доли участия	59 035	59 035	55 389
Итого капитал	1 696 089	1 775 059	1 601 676
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛА	9 931 463	10 144 098	12 285 328

Заместитель Председателя Правления

Ншанян В.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

Эсеналиев А.Ж.

*аудирован



ОАО «Российский Инвестиционный Банк»
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НА 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)
(в тысячах сом)**

	30.06.2016	30.06.2015
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	441 905	573 700
Проценты уплаченные	(341 615)	(313 002)
Комиссии полученные	63 645	113 549
Комиссии уплаченные	(18 615)	(29 606)
(Убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(7 579)	76 770
Прочие доходы полученные	7 498	5 033
Общие административные расходы уплаченные	<u>(259 372)</u>	<u>(259 042)</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(114 133)	167 402
Изменение операционных активов и обязательств:		
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	112 840	177 478
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(44 164)	(65 786)
Ссуды, предоставленные клиентам	1 337 443	(523 804)
Прочие активы	(257 510)	(319 149)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(727)	(102 721)
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	(600 482)	493 248
Средства клиентов	1 318 085	(736 052)
Соглашения обратного РЕПО	(325 294)	-
Прочие обязательства	<u>(859)</u>	<u>(5 844)</u>
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	1 425 198	(915 228)
Налог на прибыль уплаченный	(55)	(19 271)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	<u>1 425 143</u>	<u>(934 499)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(15 850)
Продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	54 135	4 000
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(59 126)	(47 060)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9 623)	(35 012)
Продажа основных средств и нематериальных активов	<u>312</u>	<u>747</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>(14 301)</u>	<u>(93 175)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от выпуска обыкновенных акций	4 961	59 351
Дивиденды оплаченные	-	(66 438)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	<u>4 961</u>	<u>(7 087)</u>
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	1 415 802	(1 034 761)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(78 778)	65 337
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	1 114 758	3 321 017
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	<u>2 451 782</u>	<u>2 351 593</u>

Заместитель Председателя Правления

Ншанян В.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

Эсеналиев А.Ж.



Наименование	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Положительная переоценка основных средств	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
Остаток на 1 января 2015 года *	40 900	545 921	255 005	2 281	570 171	1 415 278	52 348	1 467 626
Итого совокупный доход	-	-	-	-	186 266	186 266	6 687	192 953
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	186 266	186 266	6 687	192 953
Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(1 374)	-	(1 374)	-	(1 374)
Перенос резерва переоценки на нераспределенную прибыль	-	-	122 941	-	-	122 941	-	122 941
Итого прочий совокупный доход	-	-	122 941	-	-	122 941	-	122 941
Переклассификация положительной переоценки зданий и земли по причине выбытия, за вычетом налога на прибыль	-	-	(18 786)	-	18 786	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	104 155	(1 374)	18 786	121 567	-	121 567
Операции с акционерами	-	-	(155 078)	-	155 078	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	(50 923)	(1 374)	360 130	307 833	6 687	314 520
Итого операции с акционерами	-	-	(50 923)	(1 374)	360 130	307 833	6 687	314 520
Дополнительно оплаченный капитал	606 272	(546 921)	-	-	(66 438)	(66 438)	-	(66 438)
Итого операции с акционерами	606 272	(546 921)	-	-	(66 438)	(66 438)	-	(66 438)
Остаток на 1 января 2016 года *	647 172	-	204 082	907	863 863	1 716 024	59 035	1 775 059
Итого совокупный доход	-	-	-	-	(84 570)	(84 570)	-	(84 570)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-	-	-
Перенос резерва переоценки на нераспределенную прибыль	-	-	-	638	-	638	-	638
Итого прочий совокупный доход	-	-	-	638	-	638	-	638
Переклассификация положительной переоценки зданий и земли по причине выбытия, за вычетом налога на прибыль	-	-	(2 152)	-	2 152	-	-	-
Итого совокупный доход(убыток) за год	-	-	(2 152)	638	2 152	638	-	638
Операции с акционерами	-	-	(51 297)	-	51 297	-	-	-
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	(53 448)	638	(31 121)	(83 932)	-	(83 932)
Итого операции с акционерами	-	-	(53 448)	638	(31 121)	(83 932)	-	(83 932)
Остаток на 1 июля 2016 года	647 172	4 961	150 633	1 545	832 743	1 637 054	59 035	1 696 089

Заместитель Председателя Правления _____ Ншанян В.Ю.

Заместитель главного бухгалтера _____ Эсеналиев А.Ж.

* аудирован



ОАО «Российский Инвестиционный Банк»
**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)**

Наименование экономических нормативов	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	19,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	10,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	19,7%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	18,3%
Коэффициент левеража (К 2.3)	не менее 8%	13,9%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	74,3%
Количество дней нарушений по суммарной величине данных длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине данных коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.3)	не более 20%	-

Заместитель Председателя Правления

Ншанян В.Ю.

Заместитель главного бухгалтера

Эсеналиев А.Ж.

