

ОАО «Российский Инвестиционный Банк»
**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)
(в тысячах сом)**

	30.09.2018	31.12.2017*	30.09.2017
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	60 658	175 868	474 205
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики	45 078	625 174	686 293
Счета в банках и других ФКУ	13 855	64 295	211 314
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	198 662	915 931	1 127 160
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	9 939	174 754	138 225
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 958	502	7 323
Ссуды предоставленные клиентам, за минусом резерва по обесценению	2 982 876	5 281 750	6 422 263
Ссуды предоставленные клиентам	3 669 225	5 905 027	6 689 713
Резерв по обесценению	(686 349)	(623 277)	(267 450)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	183 992
Предоплата по налогу на прибыль	2 057	1 917	-
Инвестиции в ассоциированные компании	57	13 642	6 711
Основные средства и нематериальные активы	1 104 024	1 072 473	849 354
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 508 802	1 135 804	1 108 410
Прочие активы	148 025	207 589	353 754
ИТОГО АКТИВЫ	6 078 991	9 669 699	11 569 004
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА :			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 185	7 905	6 671
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	74 210	488 239	701 236
Кредиты, полученные от НБКР	1 219 107	724 109	219 683
Средства клиентов	3 371 784	6 826 570	8 802 140
Отложенные налоговые обязательства	66 887	66 887	16 249
Прочие обязательства	104 342	77 950	79 291
Итого обязательств	4 849 515	8 191 660	9 825 270
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	782 172	782 172	782 172
Положительная переоценка основных средств	72 654	78 950	222 745
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	13 276	(1 947)	(7 120)
Нераспределенная прибыль	642 544	986 191	844 828
Текущая прибыль/(убыток)	(281 170)	(367 327)	(98 891)
Итого капитал	1 229 476	1 478 039	1 743 734
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	6 078 991	9 669 699	11 569 004

И.о. Председателя Правления

Жумабаев Э.А.

Главный бухгалтер

Эсеналиев А.Ж.

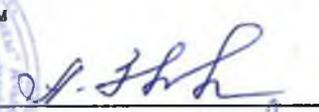
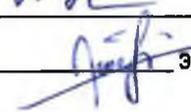
* аудирован

Справка

РИТУ по продажам, в соответствии с требованиями НБКР (регулярная отчетность) - (573 262) тыс. сом

РИТУ по прочим активам, в соответствии с требованиями НБКР (регулярная отчетность) (412 991) тыс. сом

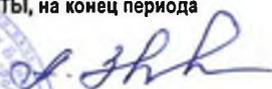
ОАО «Российский Инвестиционный Банк»
 Лицензия НБКР 049и 049/1
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)
(в тысячах сом)

	30.09.2018	30.09.2017
Процентные доходы	330 664	631 037
Процентные расходы	<u>(293 941)</u>	<u>(545 092)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	36 723	85 945
Восстановление / (формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(44 900)	54 506
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	<u>(8 177)</u>	<u>140 451</u>
Доходы по услугам и комиссии	86 309	161 075
Расходы по услугам и комиссии	(31 959)	(40 822)
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(26 986)	(10 039)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	55 876	55 647
Чистый доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	50 299	-
Прочие доходы	<u>5 640</u>	<u>24 529</u>
ЧИСТЫЙ НЕ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	139 179	190 390
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД	131 002	330 841
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	<u>(416 184)</u>	<u>(430 622)</u>
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(285 182)	(99 781)
Восстановление / (формирование) резерва под обесценение по прочим операциям	4 012	890
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(281 170)	(98 891)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	<u>(281 170)</u>	<u>(98 891)</u>
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	15 223	(20 025)
Резерв по переоценке зданий и сооружений: - чистое изменение справедливой стоимости	-	(12 206)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога на прибыль	<u>15 223</u>	<u>(32 231)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	<u>(265 947)</u>	<u>(131 122)</u>
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, сом	<u>(35.95)</u>	<u>(12.64)</u>
И.о. Председателя Правления	 Жумабаев Э.А.	
Главный бухгалтер	 Зсеналиев А.Ж.	

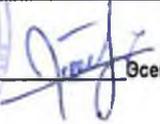
ОАО «Российский Инвестиционный Банк»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах сом)

	30.09.2018	30.09.2017
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	311 948	644 583
Проценты уплаченные	(298 677)	(534 997)
Комиссии полученные	86 309	161 075
Комиссии уплаченные	(31 959)	(40 822)
Поступления от операций с иностранной валютой	26 619	45 218
Прочие доходы полученные	50 307	25 407
Общие административные расходы уплаченные	<u>(425 755)</u>	<u>(423 422)</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(281 208)	(122 958)
Изменение операционных активов и обязательств:		
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	163 493	91 352
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34 763)	(7 515)
Ссуды, предоставленные клиентам	1 687 408	(1 413 561)
Прочие активы	204 061	(225 937)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 950	(6 680)
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	204 384	771 652
Средства клиентов	(3 410 456)	767 250
Соглашения обратного РЕПО	(125 356)	-
Прочие обязательства	<u>86 669</u>	<u>1 047</u>
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(1 498 818)	(145 350)
Налог на прибыль уплаченный	(145)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(1 498 963)	(145 350)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(182 817)
Инвестиции в ассоциированные компании	36 601	-
Продажа инвестиций, имеющих в наличии для продажи	758 623	144 112
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(633 927)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(42 538)	(46 393)
Продажа основных средств и нематериальных активов	<u>589</u>	<u>469</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	753 276	(718 556)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от выпуска обыкновенных акций	-	2 526
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	-	2 526
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(745 688)	(861 380)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(58)	6 617
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	865 337	2 226 575
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	119 591	1 371 812

И.о. Председателя Правления


 Жумабаев Э.А.

Главный бухгалтер


 Осеналиев А.Ж.


ОАО «Российский Инвестиционный Банк»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах сом)**

Наименование	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Положительная переоценка основных средств	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2017 года *	647 172	132 474	269 129	12 905	811 333	1 873 013
Прибыль за год	-	-	-	-	(98 891)	(98 891)
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(20 025)	-	(20 025)
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	-	-	(12 206)	-	-	(12 206)
Перенос резерва переоценки на нераспределенную прибыль	-	-	(34 178)	-	33 496	(683)
Итого совокупный доход за год	-	-	(46 384)	(20 025)	(65 395)	(131 804)
Операции с акционерами						
Дополнительно оплаченный капитал	135 000	(132 474)	-	-	-	2 526
Итого операций с акционерами	-	(132 474)	-	-	-	(132 474)
Остаток на 1 октября 2017 года	782 172	-	222 745	(7 120)	745 937	1 743 734
Остаток на 1 января 2018 года *	782 172	-	78 950	(1 947)	618 864	1 478 039
Прибыль за год	-	-	-	-	(281 170)	(281 170)
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	15 223	-	15 223
Корректировка нераспределенной прибыли прошлых лет	-	-	-	-	17 384	17 384
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или</i>						
Перенос резерва переоценки на нераспределенную прибыль	-	-	(6 296)	-	6 296	-
Итого прочий совокупный доход	-	-	(6 296)	15 223	23 680	32 607
Итого совокупный доход за год	-	-	(6 296)	15 223	(257 490)	(248 563)
Остаток на 1 октября 2018 года	782 172	-	72 654	13 276	361 374	1 229 476

И.о. Председателя Правления

Жумабаев Э.А.

Главный бухгалтер

Эсеналиев А.Ж.

* аудирован



Росинбанк

ОАО «Российский Инвестиционный Банк»

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)

Наименование экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала банка (показатель "буфер капитала")	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	34.2%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	2.0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	2.0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	0.0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	10.9%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	9.2%
Лeverаж (К 2.3)	не менее 8%	10.2%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	7.5%
Количество дней нарушений по суммарной величине данных длинных открытых валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине данных коротких открытых валютных позиций по всем валютам (К 4.3)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 18%	10.9%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиции в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиции в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-

И.о. Председателя Правления  Жумабаев Э.А.

Главный бухгалтер  Эсеналиев А.Ж.

