

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.


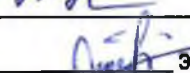
* аудирован

Справка

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

РИТУ по прочим активам, в соответствии с требованиями НБКР (результативная 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	15 223	(32 231)
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	 Эсеналиев А.Ж.	

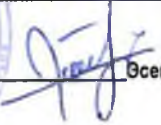
ОАО «Российский Инвестиционный Банк»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах сом)

	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.

