

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

	30.06.2018	31.12.2017*	30.06.2017
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	76 012	175 868	547 339
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики	57 842	625 174	882 209
Счета в банках и других ФКУ	68 225	64 295	45 656
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	200 740	915 931	1 059 129
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	12 793	174 754	207 378
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 840	502	4 283
Ссуды предоставленные клиентам, за минусом резерва по обесценению	3 615 562	5 281 750	6 232 990
Ссуды предоставленные клиентам	4 255 971	5 905 027	6 499 470
Резерв по обесценению	(640 409)	(623 277)	(266 480)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	47 846
Предоплата по налогу на прибыль	2 057	1 917	-
Инвестиции в ассоциированные компании	13 642	13 642	6 711
Основные средства и нематериальные активы	1 092 044	1 072 473	829 535
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 244 590	1 135 804	1 153 604
Прочие активы	166 480	207 589	432 872
ИТОГО АКТИВЫ	6 555 827	9 669 699	11 449 552
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА :			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 303	7 905	2 201
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	113 858	488 239	665 873
Кредиты, полученные от НБКР	810 243	724 109	-
Средства клиентов	4 077 591	6 826 570	8 900 732
Отложенные налоговые обязательства	66 887	66 887	16 249
Прочие обязательства	94 520	77 950	87 527
Итого обязательств	5 172 402	8 191 660	9 672 582
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	782 172	782 172	647 172
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	135 000
Положительная переоценка основных средств	72 922	78 950	223 863
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	12 092	(1 947)	(2 857)
Нераспределенная прибыль	624 892	986 191	844 391
Текущая прибыль/(убыток)	(108 653)	(367 327)	(70 599)
Итого капитал	1 383 425	1 478 039	1 776 970
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	6 555 827	9 669 699	11 449 552

И.о. Председателя Правления

Ншаниян В.Ю.

Главный бухгалтер

Эсеналиев А.Ж.

* аудировано

Справочно

РПТУ по кредитам, в соответствии с требованиями ЦБ КР (результативная отчетность) - (997 285) тыс. сом

РПТУ по прочим активам, в соответствии с требованиями НБКР (результативная отчетность) - (339 749) тыс. сом

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

	30.06.2018	30.06.2017
Процентные доходы	268 065	399 620
Процентные расходы	<u>(212 844)</u>	<u>(375 245)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	55 221	24 375
Восстановление /(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(16 693)	56 147
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	<u>38 528</u>	<u>80 522</u>
Доходы по услугам и комиссии	66 074	100 647
Расходы по услугам и комиссии	(23 482)	(24 769)
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(21 717)	(10 269)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	62 340	41 005
Чистый доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	44 778	-
Прочие доходы	<u>3 402</u>	<u>22 100</u>
ЧИСТЫЙ НЕ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	131 395	128 714
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД	169 923	209 236
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	<u>(280 338)</u>	<u>(277 518)</u>
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(110 415)	(68 282)
Восстановление /(формирование) резерва под обесценение по прочим операциям	1 762	(2 317)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(108 653)	(70 599)
Расходы по налогу на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	<u>(108 653)</u>	<u>(70 599)</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

	14 039	(15 762)
--	--------	----------

Резерв по переоценке зданий и сооружений:
 - чистое изменение справедливой стоимости

	-	(12 206)
--	---	----------

Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога на прибыль

	14 039	(27 968)
--	--------	----------

ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)

	<u>(94 614)</u>	<u>(98 567)</u>
--	-----------------	-----------------

Базовая прибыль/(убыток) на акцию

	<u>(13,89)</u>	<u>(10,91)</u>
--	----------------	----------------

И.о. Председателя Правления  Ншанян В.Ю.

Главный бухгалтер  Эсеналиев А.Ж.

ОАО «Российский Инвестиционный Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах сом)

	30.06.2018	30.06.2017
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	232 336	398 206
Проценты уплаченные	(214 871)	(367 040)
Комиссии полученные	66 074	100 647
Комиссии уплаченные	(23 482)	(24 769)
Поступления от операций с иностранной валютой	42 654	33 494
Прочие доходы полученные	48 180	22 997
Общие административные расходы уплаченные	(284 272)	(274 770)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(133 381)	(111 235)
Изменение операционных активов и обязательств:		
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	160 627	22 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(32 254)	(6 194)
Ссуды, предоставленные клиентам	1 341 776	(1 186 764)
Прочие активы	161 287	(352 232)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 570	(11 965)
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	(200 452)	517 258
Средства клиентов	(2 684 971)	847 192
Соглашения обратного РЕПО	(89 415)	-
Прочие обязательства	79 874	1 203
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(1 393 340)	(280 157)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(1 393 340)	(280 157)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(47 000)
Продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	758 623	133 481
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(550 417)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(28 615)	(20 690)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	4 747
Чистый приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	730 008	(479 879)
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	(663 331)	(757 510)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	73	6 139
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	865 337	2 226 575
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	202 079	1 475 204

И.о. Председателя Правления

Ншанян В.Ю.

Главный бухгалтер

Эсеналиев А.Ж.





ОАО «Российский Инвестиционный Банк»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 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	-	-	-	-	(70 599)	(70 599)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	(15 762)	-	(15 762)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(12 209)	-	-	(12 209)
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	-	-	(33 060)	-	33 060	-
Перенос резерва переоценки на нераспределенную прибыль	-	-	(45 268)	(15 762)	(37 539)	(88 569)
Итого совокупный доход за год	-	-	(45 268)	(15 762)	(37 539)	(88 569)
Операции с акционерами	-	-	-	-	-	-
Дополнительно оплаченный капитал	-	2 526	-	-	-	2 526
Итого операций с акционерами	-	2 526	-	-	-	2 526
Остаток на 1 июля 2017 года	647 172	135 000	223 861	(2 857)	773 794	1 776 970
Остаток на 1 января 2018 года *	782 172	-	78 950	(1 947)	618 864	1 478 039
Прибыль за год	-	-	-	-	(108 653)	(108 653)
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	-	-	-	14 039	-	14 039
Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или	-	-	(6 028)	-	6 028	-
Перенос резерва переоценки на нераспределенную прибыль	-	-	(6 028)	-	-	-
Итого прочий совокупный доход	-	-	(6 028)	14 039	6 028	14 039
Итого совокупный доход за год	-	-	(6 028)	14 039	(102 625)	(94 614)
Остаток на 1 июля 2017 года	782 172	-	72 922	12 092	516 239	1 383 425

И.о. Председателя Правления Ншанян В.Ю.

Главным бухгалтером Зсеналиев А.Ж.

* аудиторская





Росинбанк

ОАО «Российский Инвестиционный Банк»

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 30 ИЮНЯ 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%	25,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	3,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	6,2%
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%	13,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	11,9%
Лeverаж (К 2.3)	не менее 8%	12,7%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	6,9%
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%	13,6%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-

И.о. Председателя Правления



Ншаниян В.Ю.

Главный бухгалтер

Эсеналиев А.Ж.