

ОТЧЕТ о финансовом положении

АО "Евразийский Сберегательный Банк", г. Бишкек, ул Ибраимова 40/1
на 30 сентября 2019 года (включительно)

	Отчетный период	Предыдущий
	30.09.2019 г. тыс. сом	период 30.09.2018 г. тыс. сом
АКТИВЫ		
Наличные денежные средства	24 197	51 338
Корреспондентский счет и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	4 798	10 068
Счета "нostro" в коммерческих банках:	2 323	22 849
<i>Коррсчета в банках-корреспондентах</i>	3 771	24 761
<i>Резерв под обесценение</i>	(1 449)	(1 912)
Годные для продажи долговые и капитальные ценные бумаги		
Финансовые инструменты долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	58 178	49 827
Финансовые инструменты долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прочего совокупного дохода	3 377	3 377
Кредиты клиентам и финансовая аренда, нетто	250 765	201 458
<i>Кредиты клиентам</i>	262 388	227 937
* <i>Резерв под обесценение</i>	(11 623)	(26 479)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	11 761	37 913
Производные финансовые инструменты	-	-
Основные средства	84 587	91 327
Нематериальные активы	15 284	17 524
Предоплата по налогу на прибыль	367	367
Отсроченное требование по налогу на прибыль	698	545
Прочие активы	26 799	47 392
Итого активов	483 133	533 985
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов	30 667	21 357
Средства финансовых учреждений	963	1 222
Средства государственных органов	-	48 393
Операции по обратному РЕПО-соглашению	4 768	-
Производные финансовые инструменты	66	26
Резервы по условным обязательствам	411	857
Прочие обязательства	5 522	20 414
Дивиденды к выплате	15 078	15 078
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-
Итого обязательств	57 475	107 347
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	300 000	300 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся для продажи	-	-
Нераспределенная прибыль	125 658	126 638
Итого капитала	425 658	426 638
Всего обязательств и капитала	483 133	533 985

Справочно:

Резерв на возможные потери по ссудам клиентов согласно требованиям НКР (23 978)

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НКР 113 304

Временный администратор

Абдуллабеков Р.А.

Главный бухгалтер

Имаралиева Ж.Н.



Отчет о совокупном доходе

ОАО "Евразийский Сберегательный Банк", г. Бишкек, ул Ибраимова 40/1
на 30 сентября 2019 года (включительно)

	Отчетный период 30.09.2019 г. тыс. сом	Предыдущий период 30.09.2018 г. тыс. сом
Процентные доходы	33847	32 285
Процентные расходы	(1 186)	(1 203)
Чистый процентный доход до (формирования) восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	32 661	31 082
(Формирование) восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 485)	(2 765)
Чистый процентный доход	31 176	28 317
Прибыль за вычетом убытков от операций с иностранной валютой	3 291	2 066
Прибыль за вычетом убытков от операций с производными финансовыми инструментами	(4)	-
Прибыль за вычетом убытков от операций с ценными бумагами, учитываемые по справедливой ст-ти	(115)	1 445
Доходы по услугам и комиссии полученные	6 747	10 805
Доходы от финансовой аренды	(5 242)	526
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(388)	(641)
(Формирования) восстановления резервов под обесценение по прочим активам	9 373	(4 874)
Прочие операционные доходы	137	369
Операционные доходы	44 976	38 013
Операционные расходы	(44 836)	(52 376)
Прибыль/убыток до налогообложения	140	(14 363)
Расход по налогу на прибыль	-	-
Прибыль за отчетный период	140	(14 363)
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход/убыток за период	140	(14 363)

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

1 227

Временный администратор

Главный бухгалтер



Абдулдабеков Р.А.

Имаралиева Ж.Н.



Евразийский
Сберегательный
Банк

Отчет об изменениях в собственном капитале

ОАО "Евразийский Сберегательный Банк", г. Бишкек, ул Ибраимова 40/1
на 30 сентября 2019 года (включительно)

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2017 года	300 000	327	123 966	424 293
Корректировка на 01.01.2019 согласно МСФО 9		(327)	13 440	
Прибыль/убыток за период	-		(11 889)	(11 889)
Прочий совокупный доход	-			-
Сальдо на 31 декабря 2018 года	300 000		125 517	425 517
Прибыль/убыток за период			140	140
Прочий совокупный доход				
Сальдо на 30 сентября 2019 года	300 000		125 657	425 658

Временный администратор

Абдулдабеков Р.А.

Главный бухгалтер

Имаралиева Ж.Н.





Отчет о движении денежных средств
ОАО "Евразийский Сберегательный Банк", г. Бишкек, ул Ибраимова 40/1
на 30 сентября 2019года (включительно)

	Отчетный период, закончившийся 30.09.2019 г. тыс. сом	Отчетный период, закончившийся 30.09.2018 г. тыс. сом
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты, доходы по услугам и комиссии полученные	40 161	39 308
Проценты, расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 010)	(2 240)
Доходы от операций с иностранной валютой	3 374	3 436
Заработная плата и премии сотрудникам	(23 380)	(29 469)
Административные расходы	(13 341)	(15 688)
Операционная прибыль до изменения в операционных активах и обязательствах	4 804	(4 653)
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
в т.ч. кредиты и средства, предоставленные клиентам	(17 098)	30 365
прочие активы	(5 334)	(12 150)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
в т.ч. депозиты банков	(517)	(64)
счета клиентов (депозиты)	(26 276)	(17 085)
прочие обязательства	3 714	(4 216)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(40 706)	(7 803)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(40 706)	(7 803)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Вложения в ценные бумаги	(1 623)	(24 517)
Выручка от реализации и погашения вложений в цен.бумаги	1 261	-
Операции по РЕПО-соглашениям	-	-
Доходы от инвестиций и торговых операций	-	-
Приобретение основных средств	(605)	(188)
Выручка от продажи основных средств	-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(967)	(24 705)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Полученные межбанковские кредиты	-	-
Выданные межбанковские кредиты	-	-
Выпуск акционерного капитала	-	-
Обратная продажа выкупленных собственных акций	-	-
Дополнительно оплаченный капитал	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Воздействие курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	207	(2 774)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(41 466)	(35 282)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	74 233	121 450
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	32 767	86 168

Временный администратор

Главный бухгалтер



Абдулдабеков Р.А.

Имаралиева Ж.Н.

Сведения о соблюдении экономических нормативов
ОАО "Евразийский Сберегательный Банк", г. Бишкек, ул Ибраимова 40/1
на 30 сентября 2019 года (включительно)

Наименование экономических нормативов	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К1.1)	не более 20%	6,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К1.2)	не более 15%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	0,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, являющийся аффилированным лицом банка (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициенты адекватности суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	89,2%
Коэффициенты адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	88,2%
Лeverаж (К2.3)	не менее 8%	84,5%
Норматив ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	110,5%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 24%	89,2%
Количество дней нарушения по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	
Количество дней нарушения по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-

Временный администратор

Абдулдабеков Р.А.

Главный бухгалтер

Имаралиева Ж.Н.

