

ОТЧЕТ о финансовом положении

АО "Евразийский Сберегательный Банк", г. Бишкек, ул Ибраимова 40/1
на 30.09.2021 года (включительно)

| | Отчетный период 30.09.2021 г. тыс. сом | Предыдущий период 30.09.2020 г. тыс. сом |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Наличные денежные средства | 50 181 | 35 414 |
| Корреспондентский счет и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики | 35 822 | 20 008 |
| Счета "ностро" в коммерческих банках: | 1 794 | 2 228 |
| <i>Коррсчета в банках-корреспондентах</i> | 3 366 | 3 593 |
| <i>Резерв под обесценение</i> | (1 572) | (1 365) |
| Годные для продажи долговые и капитальные ценные бумаги | 5883 | |
| Финансовые инструменты долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка | 94 492 | 73 123 |
| Финансовые инструменты долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прочего совокупного дохода | - | - |
| Инвестиции в неконсолидированные фин учреждения | 3 377 | 3 377 |
| Кредиты клиентам и финансовая аренда, нетто | 253 133 | 252 776 |
| <i>Кредиты клиентам</i> | 265 549 | 262 189 |
| * <i>Резерв под обесценение</i> | (12 416) | (9 413) |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи | 6 362 | 8 052 |
| Производные финансовые инструменты | 164 | 130 |
| Основные средства | 72 899 | 78 253 |
| Нематериальные активы | 20 326 | 13 057 |
| Предоплата по налогу на прибыль | 367 | 367 |
| Отсроченное требование по налогу на прибыль | 820 | 1 074 |
| Прочие активы | 15 873 | 27 935 |
| Итого активов | 561 493 | 515 794 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Средства клиентов | 67 596 | 52 745 |
| Средства финансовых учреждений | 1 091 | 980 |
| Операции по обратному РЕПО-соглашению | - | - |
| Производные финансовые инструменты | - | - |
| Резервы по условным обязательствам | 957 | 549 |
| Прочие обязательства | 16 854 | 14 023 |
| Дивиденды к выплате | 15 078 | 15 078 |
| Итого обязательств | 101 576 | 83 375 |
| КАПИТАЛ | | |
| Акционерный капитал | 300 000 | 300 000 |
| Резерв по переоценке активов, имеющих для продажи | - | - |
| Нераспределенная прибыль | 159 917 | 132 419 |
| Итого капитала | 459 917 | 432 419 |
| Всего обязательств и капитала | 561 493 | 515 794 |

Справочно:

Резерв на возможные потери по ссудам клиентов согласно требованиям НБКР

(23 834)

(19 993)

Нераспределенная прибыль согласно требованиям НБКР

148 499

121 839

Временный администратор

Главный бухгалтер



Базаркулов У.А.

Имаралиева Ж.Н.

Отчет о совокупном доходе
ОАО "Евразийский Сберегательный Банк", г. Бишкек, ул Ибраимова 40/1
на 30.09. 2021 года (включительно)

| | Отчетный период 30.09.2021 г. тыс. сом | Предыдущий период 30.09.2020 г. тыс. сом |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Процентные доходы | 36 266 | 35 369 |
| Процентные расходы | (1 746) | (1 868) |
| Чистый процентный доход до (формирования) восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 34 520 | 33 501 |
| (Формирование) восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (2 642) | 4 041 |
| Чистый процентный доход | 31 878 | 37 542 |
| Доход/расход от операций с иностранной валютой | 6 116 | 5 313 |
| Доход/расход от операций с ценными бумагами, учитываемые по справедливой ст-ти | 513 | (235) |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 51 306 | 10 997 |
| Доходы от финансовой аренды | 1 538 | 2 210 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (9 832) | (1 932) |
| (Формирования) восстановления резервов под обесценение по прочим активам | (5 541) | (1 603) |
| Прочие операционные доходы | 639 | 69 |
| Чистый непроцентный доход | 44 739 | 14 819 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | 76 617 | 52 362 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | (53 714) | (46 941) |
| ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ | 22 903 | 5 421 |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | 22 903 | 5 421 |
| Расход по налогу на прибыль | - | - |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК) | 22 903 | 5 421 |

Справочно:

Чистая прибыль согласно требованиям НБКР

23 407 5 062

Временный администратор

Главный бухгалтер



Базаркулов У.А.

Имаралиева Ж.Н.



Евразийский
Сберегательный
Банк

Отчет об изменениях в собственном капитале

ОАО "Евразийский Сберегательный Банк", г. Бишкек, ул Ибраимова 40/1
на 30.09. 2021 года (включительно)

| | Акционерный капитал | Резерв по переоценке ценных бумаг | Нераспределенная прибыль | Итого собственных средств |
|--------------------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Сальдо на 31 декабря 2019 года | 300 000 | | 126 998 | 426 998 |
| Прибыль/убыток за период | | | 10 016 | 10 016 |
| Прочий совокупный доход | | | | |
| Сальдо на 31 декабря 2020 года | 300 000 | | 137 014 | 437 014 |
| Прибыль/убыток за период | | | 22 903 | 22 903 |
| Прочий совокупный доход | | | | |
| Дивиденды | | | | - |
| Сальдо на 01 октября 2021 года | 300 000 | | 159 917 | 459 917 |

Временный администратор

Главный бухгалтер



Базаркулов У.А.

Имаралиева Ж.Н.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
с 01.01.2021 по 30.09.2021 года (включительно)

| Наименование статьи | 30.09.2021 | 30.09.2020 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | |
| Проценты, доходы по услугам и комиссии полученные | 90 386 | 39 135 |
| Проценты, расходы по услугам и комиссии уплаченные | -12 819 | -4 353 |
| Возврат ранее списанных кредитов | | |
| Доходы от операций с иностранной валютой | 6 165 | 5 162 |
| Заработная плата сотрудникам | -26 641 | -24 657 |
| Административные расходы | -14 356 | -10 763 |
| | | |
| Операционная прибыль до изменения в операционных активах и обязательствах | 42 734 | 4 524 |
| Изменение операционных активов и обязательств | | |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | |
| в т.ч. кредиты и средства, предоставленные клиентам | -10 524 | 17 416 |
| прочие активы | -1 317 | -1 783 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | |
| в т.ч. Депозиты банков | 0 | 0 |
| счета клиентов (депозиты) | 27 118 | 14 708 |
| прочие пассивы | 1 783 | -5 663 |
| (Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | 59 795 | 29 202 |
| Налог на прибыль уплаченный | 0 | 0 |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | 59 795 | 29 202 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | |
| Вложения в ценные бумаги | -25 698 | -13 147 |
| Выручка от реализации и погашения вложений в цен.бумаги | 3 863 | 4 251 |
| Операции по РЕПО-соглашениям | 0 | -18 844 |
| Доходы от инвестиций и торговых операций | | |
| Приобретение основных средств | -1 176 | -550 |
| Выручка от продажи основных средств | | |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности | -23 010 | -28 290 |
| 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 | 0 | 0 |
| Воздействие курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты | 382 | 786 |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | 37 167 | 1 698 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 52 202 | 57 317 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 89 369 | 59 015 |

Временный администратор

Главный бухгалтер



Базаркулов У.А.

Имаралиева Ж.Н.



Евразийский
Сберегательный
Банк

Сведения о соблюдении экономических нормативов
ОАО "Евразийский Сберегательный Банк", г. Бишкек, ул Ибраимова 40/1
на 30.09. 2021 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% | 3,1% |
| 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% | 0,4% |
| 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% | 74,9% |
| Коэффициенты адекватности капитала Первого уровня (К2.2) | не менее 6% | 70,4% |
| Лeverаж (К2.3) | не менее 4,5% | 70,4% |
| К 2.4 | не менее 8% | 74,9% |
| Норматив ликвидности банка (К3.1) | не менее 45% | 117,4% |
| дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала") | не менее 8% | 74,9% |
| количество дней нарушения по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2) | не более 20% | 0,0% |
| количество дней нарушения по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3) | не более 20% | 0,0% |

Временный администратор

Базаркулов У.А.

Главный бухгалтер

Имаралиева Ж.Н.

