

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 30 сентября 2016 года (включительно)

Единица измерения: тыс. сом

	30.09.2016	30.09.2015	31.12.2015
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 186 237	1 153 344	915 923
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	4 094 718	1 614 371	1 650 634
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7 836 792	6 687 302	8 981 711
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 340 879	684 264	809 374
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	-	-	-
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	86 540	359 300	187 985
Резерв под обесценение по кредитам финансово-кредитным учреждениям	(345)	(7 186)	(961)
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям, нетто	86 195	352 114	187 024
Кредиты, выданные клиентам	9 641 326	11 443 765	11 711 739
Резерв под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(839 031)	(550 320)	(841 177)
Кредиты, выданные клиентам, нетто	8 802 295	10 893 444	10 870 562
Основные средства	603 132	702 319	755 327
Нематериальные активы	127 935	119 486	126 095
Инвестиции и финансовое участие в ассоциированных нефинансовых учреждениях, нетто	105 901	99 572	111 913
Инвестиции и финансовое участие в дочерних финансовых учреждениях	-	-	-
Прочие активы	687 238	686 212	704 086
Итого активы	24 871 321	22 992 429	25 112 648
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и финансово-кредитных учреждений	338 543	1 085 019	1 121 833
Счета и депозиты клиентов	15 157 537	11 943 966	14 306 702
Счета и депозиты органов Правительства КР и местных органов власти	1 169 145	600 436	743 935
Кредиты, полученные от НБКР	712 676	282 485	277 242
Прочие привлеченные средства	2 345 397	4 173 159	3 468 225
Субординированный долг	109 528	115 565	121 723
Облигации, выпущенные банком	248 314	110 467	127 900
Налог на прибыль к оплате	6 278	11 018	-
Прочие обязательства	645 970	580 419	544 235
Итого обязательства	20 733 388	18 902 533	20 711 795
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	1 188 856	1 204 628	1 328 238
Капитал, внесенный сверх номинала	33 628	34 074	37 570
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	2 598 628	2 357 496	2 599 404
Прибыль текущего года	195 679	445 458	373 124
Резерв по пересчету иностранной валюты	(11 451)	(12 716)	(19 459)
Итого капитал, относящийся к акционерам Группы	4 005 338	4 028 940	4 318 876
Неконтролирующая доля	132 595	60 956	81 978
Итого капитал	4 137 933	4 089 896	4 400 854
Итого обязательства и капитал	24 871 321	22 992 429	25 112 648

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Руководитель Финансовой Деятельности

Мансур Али Халари

Главный Бухгалтер

Чолпон Суванбекова



С финансовой отчетностью ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк", а также примечаниями к ней в полном объеме можно ознакомиться, обратившись в головной банк, его филиалы и сберегательные кассы.

Юридический адрес ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк": 720040, г. Бишкек, бул. Эркиндик, 21.

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
по состоянию на 30 сентября 2016 года (включительно)

Единица измерения: тыс. сом

	30.09.2016	30.09.2015
Процентные доходы	1 325 479	1 684 486
Процентные расходы	(581 701)	(592 038)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по процентным активам	743 778	1 092 448
Убытки от обесценения по процентным активам	(57 710)	(114 566)
Чистые процентные доходы	686 068	977 883
Комиссии полученные	194 819	186 283
Комиссии уплаченные	(79 301)	(74 500)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	133 798	164 187
Доход (убыток) от ассоциированных компаний	6 369	4 470
Прочие доходы	34 834	17 588
Убытки от обесценения по прочим операциям	(20 902)	(4 691)
Чистые непроцентные доходы	269 617	293 337
Резерв на налоги помимо налога на прибыль		
Операционные доходы	955 685	1 271 220
Операционные расходы	(732 698)	(771 965)
Прибыль от операционной деятельности	222 987	499 255
Прочие неоперационные доходы и расходы		
Прибыль до налогообложения	222 987	499 255
Расходы по налогу на прибыль	(27 973)	(53 797)
Чистая прибыль (убыток) за период	195 014	445 458
Курсовые разницы в иностранной валюте	17 738	(4 655)
Итого совокупный доход за период	212 752	440 803
Прибыль относящаяся к:		
Владельцам Группы	195 679	430 734
Неконтролирующей доле	(664)	14 724
	195 014	445 458
Совокупный доход относящийся к:		
Владельцам Группы	205 497	426 079
Неконтролирующей доле	7 255	14 724
	212 752	440 803

Председатель Правления



Кванг-Янг Чой

Руководитель Финансовой Деятельности

Мансур Али Халари

Главный Бухгалтер

Чолпон Суванбекова

Handwritten signature

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
по состоянию на 30 сентября 2016 года (включительно)

Единица измерения: тыс. сом

	30.09.2016	30.09.2015
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 264 732	1 670 761
Процентные расходы уплаченные	(561 883)	(555 545)
Комиссионные доходы полученные	194 542	185 769
Комиссионные расходы уплаченные	(80 135)	(78 664)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	165 752	175 482
Поступления по прочим доходам	32 510	17 362
Общие и прочие административные расходы	(641 136)	(658 674)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Соглашения обратного «РЕПО»	-	388
Кредиты, выданные клиентам	1 243 789	1 218 972
Прочие активы	232 190	(239 848)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(676 673)	450 331
Текущие счета и депозиты клиентов	2 467 142	2 008 642
Прочие обязательства	149 743	173 798
Чистое поступление/(использование) денежных средств от (в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	3 790 572	4 368 774
Налог на прибыль уплаченный	1 984	(35 014)
Поступление/(использование) денежных средств от (в) операционной деятельности	3 792 555	4 333 760
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиций в ценные бумаги	(7 536 835)	(2 966 037)
Погашение инвестиций в ценные бумаги	7 009 371	3 076 757
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(50 679)	(114 611)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	314	-
Поступление/(использование) денежных средств от (в) инвестиционной деятельности	(577 830)	(3 891)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	108 306	1 058
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Погашение субординированного долга	(2 174)	(2 185)
Поступления прочих привлеченных средств	1 880 285	1 636 184
Погашение прочих привлеченных средств	(2 359 407)	(1 521 672)
Поступления от выпуска акций дочерней компанией, не связанной с утратой контроля	48 104	-
Дивиденды выплаченные	(61 970)	(253 908)
Поступление/(использование) денежных средств от (в) финансовой деятельности	(386 857)	(140 522)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	2 827 869	4 189 347
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(1 398 325)	257 166
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	11 688 203	5 008 505
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец отчетного периода	13 117 747	9 455 017

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Руководитель Финансовой Деятельности

Мансур Али Халари

Главный Бухгалтер

Чолпон Суванбекова



Handwritten signature

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

по состоянию на 30 сентября 2016 года (включительно)

Единица измерения: тыс. сом

	Акционерный капитал	Капитал, внесенный сверх номинала	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Резерв по пересчету иностранной валюты	Итого капитал, относящийся к акционерам		Неконтролирующая доля	Итого капитал
					Группы	Итого капитал		
31 декабря 2014 года	1 030 514	29 149	2 234 252	(6 896)	3 287 019	64 302	3 351 321	
Итого совокупный доход	-	-	(253 908)	-	(253 908)	-	(253 908)	
Курсовая разница	174 115	4 925	377 152	(5 820)	550 371	(18 070)	532 301	
Неконтролирующая доля	-	-	-	-	-	14 724	14 724	
Выплаченные дивиденды	-	-	445 458	-	445 458	-	445 458	
30 сентября 2015 года	1 204 628	34 074	2 802 954	(12 716)	4 028 940	60 956	4 089 896	
31 декабря 2015 года	1 328 238	37 570	2 972 527	(19 459)	4 318 876	81 978	4 400 854	
Итого совокупный доход	-	-	195 679	-	195 679	-	195 679	
Курсовая разница	(139 382)	(3 943)	(311 930)	8 008	(447 247)	3 178	(444 069)	
Неконтролирующая доля	-	-	-	-	-	(664)	(664)	
Изменение в неконтролирующей доле участия, связанное с увеличением уставного капитала дочернего общества	-	-	-	-	-	48 104	48 104	
Выплаченные дивиденды	-	-	(61 970)	-	(61 970)	-	(61 970)	
30 сентября 2016 года	1 188 856	33 628	2 794 306	(11 451)	4 005 338	132 595	4 137 933	

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Руководитель Финансового отдела

Мансур Али Халари

Главный Бухгалтер

Чолпон Суванбекова



Handwritten signature in blue ink.

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на 30 сентября 2016 года (включительно)**

Наименование экономических нормативов и требований	Обозначение	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком	K1.1	не более 20%	16,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком	K1.2	не более 15%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком	K1.3	не более 30%	4,8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком	K1.4	не более 15%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала	K2.1	не менее 12%	29,5%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня	K2.2	не менее 6%	26,9%
Коэффициент леверража	K2.3	не менее 8%	16,0%
Норматив ликвидности	K3	не менее 45%	94,3%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам	K4.2	не более 10%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам	K4.3	не более 10%	-
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")		не менее 20%	29,5%

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Руководитель Финансовой Деятельности

Мансур Али Халари

Главный Бухгалтер

Чолпон Суванбекова



Handwritten signature in blue ink.

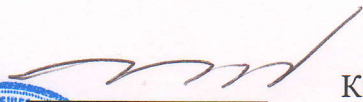
Приложение 1 к финансовой отчетности ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность и подлежащие раскрытию по состоянию на 01 октября 2016 года:

1. Информация обо всех ценных бумагах, выпущенных и размещенных банком в течение отчетного периода – в 3 квартале 2016 года Банк осуществил выпуск 4 эмиссии именных процентных облигаций на сумму 150 млн. сом. Количество выпущенных облигаций – 150 000 экз. номинальной стоимостью 1 000 сом каждая. В течение 3 квартала 2016 года Банк разместил 4 584 экз. ценных бумаг на сумму 4 584 000 сом.
2. Список всех крупных акционеров и акционеров - держателей контрольного пакета акций и их доли в количестве акций банка по указанным формам - в Приложении 2 к финансовой отчетности.
3. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления банка (за исключением общего собрания участников) – не было.
4. Изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления банка, в капитале банка, а также его дочерних и зависимых компаний – не было.
5. Изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций (долей), а также изменения доли владельцев 5 и более процентов акций (долей) - изменений не было.
6. Изменения в списке юридических лиц, в которых банк владеет 20 и более процентами уставного капитала – не было.
7. Появление в реестре банка, владеющего более чем 5 процентами его голосующих акций (долей, паев) - не было.
8. Разовые сделки банка, размер которых либо стоимость имущества по которым составляют 10 и более процентов от активов банка на дату сделки – не было.
9. Факт (факты), повлекший разовое увеличение или уменьшение стоимости активов банка более чем на 10 процентов – не было.
10. Факт (факты), повлекший разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков банка более чем на 10 процентов – не было.
11. Реорганизация банка, его дочерних и зависимых обществ – не было.
12. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам банка: в 3 квартале 2016 года держателям облигаций Банка были начислены и выплачены проценты по именованным процентным облигациям второго и третьего выпусков на общую сумму 9 316 933 сом.
13. Погашение ценных бумаг банка – не было.
14. Иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг:

Наименование факта	Дата появления факта	Дата и форма раскрытия информации о факте
Выплата процентного дохода по именованным процентным облигациям второй и третьей эмиссии Банка	16/09/2016	30 августа 2016 года Банк раскрыл информацию в газете «Эркин Тоо»
Государственная регистрация 4 выпуска облигаций на сумму 150 млн.сом	16/09/2016	20 сентября 2016 года Банк раскрыл информацию в газете «Эркин Тоо»

Председатель Правления



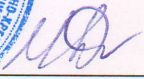
Кванг-Янг Чой

Руководитель Финансовой Деятельности



Мансур Али Халари

Главный бухгалтер



Чолпон Суванбекова



Приложение 2 к финансовой отчетности
 ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное)
 влияние на решения, принимаемые органами управления банка

Полное фирменное наименование банка: ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"
 Сокращенное фирменное наименование банка: ЗАО "КИКБ"
 Регистрационный номер банка: 01901200110066
 Почтовый адрес банка: 720040, бул. Эркиндик, 21

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций			Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ ФИО физического лица с указанием гражданства	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)		
1	2	3	4	5
1	Фонд Экономического Развития Ага Хана (ФЭРАХ) Avenue de la Paix 1-3, PO.Box 2067, 1211 Geneva 2, Switzerland	21,001%	-	-
2	Хабиб Банк Лтд (ХБЛ) 03-Nabib Bank Plaza, I.I. Chundrigar Road, Karachi - 75650, Pakistan	18,000%	-	-
3	Немецкая Корпорация по Инвестициям и Развитию (НКИР) Kammergasse 22, 50676 Koeln, Postfach 10 09 61 Federal Republic of Germany	17,000%	-	-
4	Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР) One Exchange Square, EC2A 2JN, London, Great Britain	16,999%	-	-
5	Международная Финансовая Корпорация (МФК) 2121 Pennsylvania Avenue, N.W. Washington, D.C. 20433, USA	17,000%	-	-
6	Кыргызская Республика (КР) Кыргызская Республика, 720017, г.Бишкек, ул.Московская, 151	10,000%	-	-

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Руководитель Финансовой Деятельности

Мансур Али Халари

Главный Бухгалтер

Чолпон Суванбекова



Handwritten signature in blue ink.

Приложение 3 к финансовой отчетности ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

Сведения о дочерних компаниях, их акционерах и лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления дочерних компаний банковской группы

Полное фирменное наименование головной компании: ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"
 Сохраненное фирменное наименование головной компании: ЗАО "КИКБ"
 Регистрационный номер головной компании: 01901200110066
 Почтовый адрес головной компании: 720040, бул. Эркиндик, 21

№ п/п	Наименование дочерних компаний банковской группы (с указанием юридического и фактического адресов)	Наименование/ФИО и доля участия акционера (участника) дочерней компании банковской группы	Доля участия головной компании банковской группы в уставном капитале дочерней компании	Доля участия дочерней компании в уставном капитале головной компании	Наименование/ФИО и доля участия акционера (участника) головной компании в уставном капитале дочерней компании	Взаимосвязи между акционерами (участниками) головной и дочерних компаний банковской группы и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления дочерней компании банковской группы
1	2	3	4	5	6	7
1	ЗАО "Джубили Кыргызстан Иншуренс Компани", г. Бишкек, ул. Жукеева-Пудовкина, 44/1	-	51%	-	Фонд Экономического Развития Ага Хана (ФЭРАХ) - 21,001%	-
2					Хабиб Банк Лтд (ХБЛ) - 18,000%	
3					Немецкая Корпорация по Инвестициям и Развитию (НКИР) - 17,000%	
4					Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР) - 16,999%	
5					Международная Финансовая Корпорация (МФК) - 17,000%	
6					Кыргызская Республика (КР) - 10,000%	



Председатель Правления

Квань-Янг Чой

Руководитель Финансовой Группы

Мансур Али Халари

Главный Бухгалтер

Чолпон Суванбекова

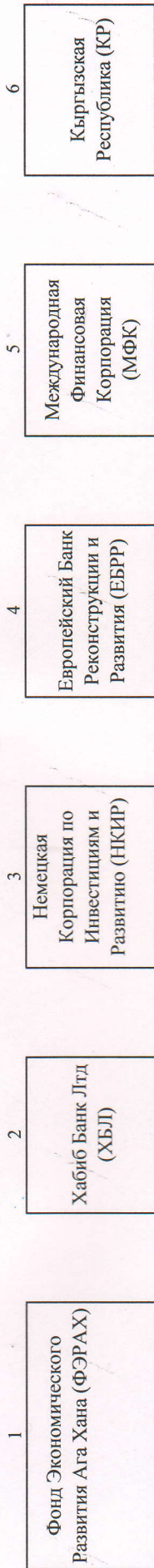
Handwritten signature in blue ink.

Приложение 4 к финансовой отчетности ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"
по состоянию на 30 сентября 2016 г. (включительно)

Лицо/лица, способное/ные оказывать существенное влияние:



Банк-резидент КР - Головная компания: ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

Дочерняя/зависимая компания: ЗАО "Джубили Кыргызстан Иншуренс Компани"

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Руководитель Финансовой деятельности

Мансур Али Халари

Главный Бухгалтер

Суванбекова Чолпон



Handwritten signature