

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 марта 2016 года (включительно)

Единица измерения: тыс. сом

| | 31.03.2016 | 31.03.2015 | 31.12.2015 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства | 1 212 537 | 1 124 344 | 915 923 |
| Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики | 3 474 961 | 1 073 507 | 1 650 634 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 4 885 945 | 4 299 611 | 8 981 711 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 656 682 | 512 864 | 809 374 |
| Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО» | - | 1 193 | - |
| Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям | 314 640 | 366 500 | 187 985 |
| Резерв под обесценение по кредитам финансово-кредитным учреждениям | (2 056) | (7 330) | (961) |
| Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям, нетто | 312 584 | 359 170 | 187 024 |
| Кредиты, выданные клиентам | 10 326 670 | 11 320 727 | 11 711 739 |
| Резерв под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам | (835 576) | (443 713) | (841 177) |
| Кредиты, выданные клиентам, нетто | 9 491 094 | 10 877 014 | 10 870 562 |
| Основные средства | 669 620 | 651 045 | 755 327 |
| Нематериальные активы | 111 474 | 116 785 | 126 095 |
| Инвестиции и финансовое участие в ассоциированных нефинансовых учреждениях, нетто | 104 505 | 89 394 | 111 913 |
| Инвестиции и финансовое участие в дочерних нефинансовых учреждениях | - | - | - |
| Прочие активы | 712 591 | 596 974 | 704 086 |
| Итого активы | 21 631 992 | 19 701 901 | 25 112 648 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Счета и депозиты банков и финансово-кредитных учреждений | 559 336 | 1 120 762 | 1 121 833 |
| Счета и депозиты клиентов | 11 426 923 | 9 444 105 | 14 306 702 |
| Счета и депозиты органов Правительства КР и местных органов власти | 626 859 | 630 040 | 743 935 |
| Кредиты, полученные от НБКР | 858 242 | 113 374 | 277 242 |
| Прочие привлеченные средства | 3 063 841 | 3 855 233 | 3 468 225 |
| Субординированный долг | 116 204 | 105 719 | 121 723 |
| Облигации, выпущенные банком | 261 496 | 161 032 | 127 900 |
| Налог на прибыль к оплате | 163 | 6 138 | - |
| Прочие обязательства | 586 271 | 496 015 | 544 235 |
| Итого обязательства | 17 499 334 | 15 932 417 | 20 711 795 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 1 225 277 | 1 117 788 | 1 328 238 |
| Капитал, внесенный сверх номинала | 34 658 | 31 617 | 37 570 |
| Нераспределенная прибыль и прочие резервы | 2 742 743 | 2 423 151 | 2 599 404 |
| Прибыль текущего года | 63 173 | 134 882 | 373 124 |
| Резерв по пересчету иностранной валюты | (16 887) | (8 513) | (19 459) |
| Итого капитал, относящийся к акционерам Группы | 4 048 963 | 3 698 925 | 4 318 876 |
| Неконтролирующая доля | 83 695 | 70 558 | 81 978 |
| Итого капитал | 4 132 658 | 3 769 484 | 4 400 854 |
| Итого обязательства и капитал | 21 631 992 | 19 701 901 | 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 по филиалам и сберегательные кассы.
Юридический адрес ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк": 720040, г. Бишкек, бул. Эркиндик, 21.



Handwritten signature

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
по состоянию на 31 марта 2016 года (включительно)

Единица измерения: тыс. сом

| | 31.03.2016 | 31.03.2015 |
|---|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 445 955 | 515 863 |
| Процентные расходы | (182 321) | (163 374) |
| Чистый процентный доход до убытков от обесценения по процентным активам | 263 634 | 352 490 |
| Убытки от обесценения по процентным активам | (33 614) | (35 665) |
| Чистые процентные доходы | 230 020 | 316 824 |
| Комиссии полученные | 58 305 | 50 870 |
| Комиссии уплаченные | (23 144) | (20 503) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 44 796 | 40 551 |
| Доход (убыток) от ассоциированных компаний | 1 407 | 815 |
| Прочие доходы | 6 277 | 5 119 |
| Убытки от обесценения по прочим операциям | (2 234) | (1 549) |
| Чистые непроцентные доходы | 85 407 | 75 302 |
| Резерв на налоги помимо налога на прибыль | | |
| Операционные доходы | 315 427 | 392 127 |
| Операционные расходы | (247 284) | (235 785) |
| Прибыль от операционной деятельности | 68 143 | 156 341 |
| Прочие неоперационные доходы и расходы | | |
| Прибыль до налогообложения | 68 143 | 156 341 |
| Расходы по налогу на прибыль | (7 453) | (14 775) |
| Чистая прибыль (убыток) за период | 60 690 | 141 566 |
| Курсовые разницы в иностранной валюте | 12 150 | (2 249) |
| Итого совокупный доход за период | 72 840 | 139 317 |
| Прибыль относящаяся к: | | |
| Владельцам Группы | 63 173 | 134 882 |
| Неконтролирующей доле | (2 482) | 6 684 |
| | 60 690 | 141 566 |
| Совокупный доход относящийся к: | | |
| Владельцам Группы | 68 632 | 132 633 |
| Неконтролирующей доле | 4 209 | 6 684 |
| | 72 840 | 139 317 |

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Руководитель Финансовой Деятельности

Мансур Али Халари

Главный Бухгалтер

Чолпон Суванбекова



Handwritten signature in blue ink.

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

по состоянию на 31 марта 2016 года (включительно)

Единица измерения: тыс. сом

| | 31.03.2016 | 31.03.2015 |
|---|--------------------|------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы полученные | 416 343 | 512 055 |
| Процентные расходы уплаченные | (167 100) | (142 630) |
| Комиссионные доходы полученные | 58 488 | 50 652 |
| Комиссионные расходы уплаченные | (24 292) | (21 589) |
| Чистые поступления от операций с иностранной валютой | 42 564 | 9 198 |
| Поступления по прочим доходам | 6 926 | 1 980 |
| Общие и прочие административные расходы | (235 837) | (192 856) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Соглашения обратного «РЕПО» | - | (1 405) |
| Кредиты, выданные клиентам | 560 846 | 676 932 |
| Прочие активы | 258 944 | (30 242) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | (483 426) | 533 728 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (2 076 607) | (454 551) |
| Прочие обязательства | 94 989 | 84 838 |
| Чистое поступление/(использование) денежных средств от (в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль | (1 548 162) | 1 026 109 |
| Налог на прибыль уплаченный | 655 | (20 994) |
| Поступление/(использование) денежных средств от (в) операционной деятельности | (1 547 507) | 1 005 116 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретения инвестиций в ценные бумаги | (547 860) | (1 364 148) |
| Погашение инвестиций в ценные бумаги | 701 192 | 1 657 520 |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (6 142) | (38 658) |
| Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов | - | - |
| Поступление/(использование) денежных средств от (в) инвестиционной деятельности | 147 190 | 254 713 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Размещение выпущенных долговых ценных бумаг | 125 810 | 38 324 |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | - | - |
| Погашение субординированного долга | - | - |
| Поступления прочих привлеченных средств | 1 047 253 | 470 812 |
| Погашение прочих привлеченных средств | (718 646) | (572 180) |
| Дивиденды выплаченные | - | - |
| Поступление/(использование) денежных средств от (в) финансовой деятельности | 454 418 | (63 043) |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | (945 899) | 1 196 786 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | (1 168 862) | 292 172 |
| 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 | 9 573 442 | 6 497 462 |

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 31 марта 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 | - | - | 134 882 | - | 134 882 | - | 269 764 | |
| Курсовая разница | 87 274 | 2 469 | 188 899 | (1 617) | 277 025 | (428) | 553 621 | |
| Неконтролирующая доля | - | - | - | - | - | 6 684 | 6 684 | |
| Выплаченные дивиденды | - | - | - | - | - | - | - | |
| 31 марта 2015 года | 1 117 788 | 31 617 | 2 558 033 | (8 513) | 3 698 925 | 70 558 | 3 769 484 | |
| 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 | - | - | 63 173 | - | 63 173 | - | 126 346 | |
| Курсовая разница | (102 961) | (2 912) | (166 612) | 2 572 | (269 913) | 1 717 | (538 109) | |
| Неконтролирующая доля | - | - | - | - | - | (2 482) | (2 482) | |
| Выплаченные дивиденды | - | - | - | - | - | - | - | |
| 31 марта 2016 года | 1 225 277 | 34 658 | 2 805 916 | (16 887) | 4 048 963 | 83 695 | 4 132 658 | |



Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Руководитель Финансовой Департамент

Мансур Али Халари

Главный Бухгалтер

Чолпон Суванбекова

Handwritten signature

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на 31 марта 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 | К1.1 | не более 20% | 13,3% |
| 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% | 0,6% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком | К1.4 | не более 15% | 1,7% |
| Коэффициент адекватности суммарного капитала | К2.1 | не менее 12% | 28,9% |
| Коэффициент адекватности капитала Первого уровня | К2.2 | не менее 6% | 27,0% |
| Коэффициент левераджа | К2.3 | не менее 8% | 19,0% |
| Норматив ликвидности | К3 | не менее 30% | 79,4% |
| Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам | К4.2 | не более 10% | - |
| Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам | К4.3 | не более 10% | - |

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 апреля 2016 года:

1. Информация обо всех ценных бумагах, выпущенных и размещенных банком в течение отчетного периода – в течение 1 квартала 2016 года Банк разместил 142 423 именных процентных облигаций номинальной стоимостью 1 000 сом каждая на сумму 142 423 000 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 1 квартале 2016 года держателям облигаций Банка были начислены и выплачены проценты по именованным процентным облигациям второго и третьего выпусков на общую сумму 6 041 162 сомов.
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 | 16/03/2016 | 26 февраля 2016 года Банк раскрыл информацию в газете «Эркин Тоо» |
| Изменение в реестре держателей облигаций Эмитента доли лица, владеющего более 5% выпущенных облигаций | 16/02/2016 | В течение 5 дней после появления существенного факта Банк направил письмо-уведомление в Госфиннадзор КР |
| Изменение в реестре держателей облигаций Эмитента доли лица, владеющего более 5% выпущенных облигаций | 09/03/2016 | В течение 5 дней после появления существенного факта Банк направил письмо-уведомление в Госфиннадзор КР |

| | | |
|---|------------|---|
| Изменение в реестре держателей облигаций Эмитента доли лица, владеющего более 5% выпущенных облигаций | 28/03/2016 | В течение 5 дней после появления существенного факта Банк направил письмо-уведомление в Госфиннадзор КР |
|---|------------|---|

Председатель Правления

Руководитель Финансовой
Деятельности

Главный бухгалтер



Кванг-Янг Чой

Мансур Али Халари

Чолпон Суванбекова

Handwritten signature

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 | Взаимосвязи между акционерами |
|---|---|---|-------------------|-------------------------------|
| № 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-Habib 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



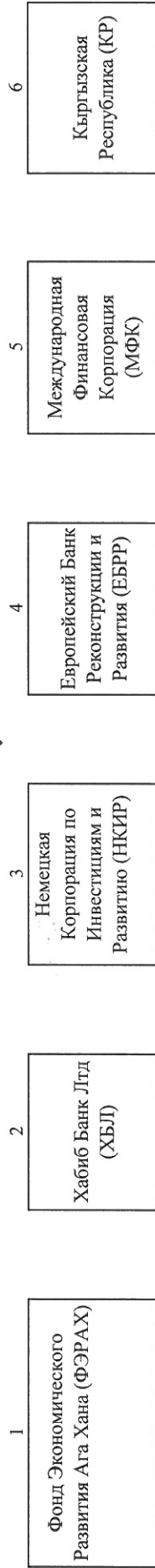
Handwritten signature in blue ink.

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

Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"
по состоянию на 31 марта 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 Департамента Мансур Али Халари

Главный Бухгалтер Суванбекова Чолпон



Handwritten signature in blue ink.

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

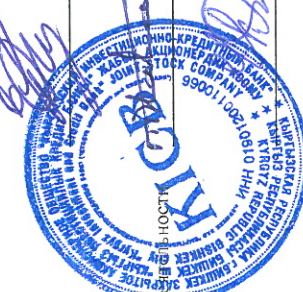
Полное фирменное наименование головной компании: ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"
 Сокращенное фирменное наименование головной компании: ЗАО "КИКБ"
 Регистрационный номер головной компании: 01901200110066
 Почтовый адрес головной компании: 720040, бул. Эркиндик, 21

| № 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 Иншуранс Компани", г. Бишкек, ул. Жукеева-Пудовкина, 44/1 | - | 51% | - | Фонд Экономического Развития Ага Хана (ФЭРАХ) - 21,001% | |
| 2 | | | | | Хабиб Банк Лтд (ХБЛ) - 18,000% Немецкая Корпорация по Инвестициям и Развитию (НКИР) - 17,000% | |
| 3 | | | | | Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР) - 16,999% Международная Финансовая Корпорация (МФК) - 17,000% Кыргызская Республика (КР) - 10,000% | |
| 4 | | | | | | |
| 5 | | | | | | |
| 6 | | | | | | |

Председатель Правления _____ Квант-Янг Чой

Руководитель Финансовой _____ Мансур Али Халари

Главный Бухгалтер _____ Чолпон Суванбекова



Handwritten signature in blue ink.