

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 30 июня 2016 года (включительно)

Единица измерения: тыс. сом

	30.06.2016	30.06.2015	31.12.2015
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 113 964	1 179 767	915 923
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	3 155 011	1 341 544	1 650 634
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 283 323	5 787 943	8 981 711
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 098 267	541 480	809 374
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	-	-	-
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	407 008	315 000	187 985
Резерв под обесценение по кредитам финансово-кредитным учреждениям	(2 506)	(6 300)	(961)
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям, нетто	404 502	308 700	187 024
Кредиты, выданные клиентам	9 614 026	11 093 392	11 711 739
Резерв под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам	(802 569)	(485 790)	(841 177)
Кредиты, выданные клиентам, нетто	8 811 458	10 607 602	10 870 562
Основные средства	624 361	645 114	755 327
Нематериальные активы	108 105	112 003	126 095
Инвестиции и финансовое участие в ассоциированных нефинансовых учреждениях, нетто	102 854	88 748	111 913
Инвестиции и финансовое участие в дочерних нефинансовых учреждениях	-	-	-
Прочие активы	720 028	585 101	704 086
Итого активы	23 421 871	21 198 002	25 112 648
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и финансово-кредитных учреждений	950 363	626 093	1 121 833
Счета и депозиты клиентов	12 749 772	11 530 739	14 306 702
Счета и депозиты органов Правительства КР и местных органов власти	1 129 776	501 876	743 935
Кредиты, полученные от НБКР	858 242	301 248	277 242
Прочие привлеченные средства	2 741 125	3 928 080	3 468 225
Субординированный долг	107 325	103 199	121 723
Облигации, выпущенные банком	248 237	209 205	127 900
Налог на прибыль к оплате	3 789	4 664	-
Прочие обязательства	595 030	447 288	544 235
Итого обязательства	19 383 660	17 652 392	20 711 795
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	1 181 005	1 086 379	1 328 238
Капитал, внесенный сверх номинала	33 406	30 729	37 570
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	2 581 468	2 126 078	2 599 404
Прибыль текущего года	172 001	244 939	373 124
Резерв по пересчету иностранной валюты	(11 574)	(7 224)	(19 459)
Итого капитал, относящийся к акционерам Группы	3 956 305	3 480 902	4 318 876
Неконтролирующая доля	81 906	64 708	81 978
Итого капитал	4 038 211	3 545 610	4 400 854
Итого обязательства и капитал	23 421 871	21 198 002	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.



Handwritten signature in blue ink.

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

по состоянию на 30 июня 2016 года (включительно)

Единица измерения: тыс. сом

	30.06.2016	30.06.2015
Процентные доходы	882 949	1 020 001
Процентные расходы	(369 579)	(344 977)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по процентным активам	513 370	675 024
Убытки от обесценения по процентным активам	(29 082)	(85 813)
Чистые процентные доходы	484 288	589 211
Комиссии полученные	125 049	106 959
Комиссии уплаченные	(48 649)	(44 052)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	85 151	68 098
Доход (убыток) от ассоциированных компаний	3 718	2 865
Прочие доходы	26 127	10 011
Убытки от обесценения по прочим операциям	(996)	(1 607)
Чистые непроцентные доходы	190 399	142 274
Резерв на налоги помимо налога на прибыль		
Операционные доходы	674 688	731 485
Операционные расходы	(479 950)	(458 809)
Прибыль от операционной деятельности	194 738	272 676
Прочие неоперационные доходы и расходы		
Прибыль до налогообложения	194 738	272 676
Расходы по налогу на прибыль	(25 614)	(27 737)
Чистая прибыль (убыток) за период	169 124	244 939
Курсовые разницы в иностранной валюте	17 621	46
Итого совокупный доход за период	186 744	244 985
Прибыль относящаяся к:		
Владельцам Группы	172 001	239 794
Неконтролирующей доле	(2 877)	5 145
	169 124	244 939
Совокупный доход относящийся к:		
Владельцам Группы	177 575	239 840
Неконтролирующей доле	9 169	5 145
	186 744	244 985

Председатель Правления



Кванг-Янг Чой

Руководитель Финансовой Деятельности

Мансур Али Халари

Главный Бухгалтер

Чолпон Суванбекова

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

по состоянию на 30 июня 2016 года (включительно)

Единица измерения: тыс. сом

	30.06.2016	30.06.2015
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	826 274	1 014 740
Процентные расходы уплаченные	(352 865)	(324 300)
Комиссионные доходы полученные	121 975	106 589
Комиссионные расходы уплаченные	(50 480)	(46 249)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	83 755	58 416
Поступления по прочим доходам	25 895	9 374
Общие и прочие административные расходы	(446 857)	(418 163)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Соглашения обратного «РЕПО»	-	(62)
Кредиты, выданные клиентам	878 720	580 809
Прочие активы	223 544	(68 659)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(58 646)	57 547
Текущие счета и депозиты клиентов	114 687	1 910 972
Прочие обязательства	140 694	90 323
Чистое поступление/(использование) денежных средств от (в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	1 506 695	2 971 338
Налог на прибыль уплаченный	(692)	(35 014)
Поступление/(использование) денежных средств от (в) операционной деятельности	1 506 003	2 936 325
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиций в ценные бумаги	(3 238 095)	(1 604 302)
Погашение инвестиций в ценные бумаги	1 966 024	1 855 101
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(20 983)	(84 675)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	266	435
Поступление/(использование) денежных средств от (в) инвестиционной деятельности	(1 292 788)	166 557
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	107 469	88 897
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Погашение субординированного долга	(2 160)	(2 049)
Поступления прочих привлеченных средств	1 458 942	1 161 370
Погашение прочих привлеченных средств	(1 384 445)	(902 626)
Дивиденды выплаченные	(61 561)	(229 009)
Поступление/(использование) денежных средств от (в) финансовой деятельности	118 246	116 584
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	331 461	3 219 466
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(1 467 367)	81 283
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	10 552 297	8 309 254

Председатель Правления



Кванг-Янг Чой

Руководитель Финансовой Деятельности

Мансур Али Халари

Главный Бухгалтер

Чолпон Суванбекова

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

по состоянию на 30 июня 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
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	-	-	244 939	-	244 939	-	244 939
Курсовая разница	55 865	1 580	120 810	(328)	177 928	(4 739)	173 188
Неконтролирующая доля	-	-	-	-	-	5 145	5 145
Выплаченные дивиденды	-	-	(228 984)	-	(228 984)	-	(228 984)
30 июня 2015 года	1 086 379	30 729	2 371 018	(7 224)	3 480 902	64 708	3 545 610
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	-	-	172 001	-	172 001	-	172 001
Курсовая разница	(147 233)	(4 165)	(329 499)	7 885	(473 011)	2 805	(470 206)
Неконтролирующая доля	-	-	-	-	-	(2 877)	(2 877)
Выплаченные дивиденды	-	-	(61 561)	-	(61 561)	-	(61 561)
30 июня 2016 года	1 181 005	33 406	2 753 468	(11 574)	3 956 305	81 906	4 038 211

Председатель Правления

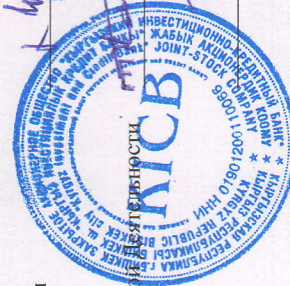
Кванг-Янг Чой

Руководитель Финансового

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 июня 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%	10,3%
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%	1,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком	К1.4	не более 15%	0,1%
Коэффициент адекватности суммарного капитала	К2.1	не менее 12%	28,9%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня	К2.2	не менее 6%	26,2%
Коэффициент левеража	К2.3	не менее 8%	17,1%
Норматив ликвидности	К3	не менее 45%	89,7%
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%	-
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")		не менее 20%	28,9%

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 июля 2016 года:

1. Информация обо всех ценных бумагах, выпущенных и размещенных банком в течение отчетного периода – в течение 2 квартала 2016 года Банк не выпускал и не размещал ценные бумаги.
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: во 2 квартале 2016 года держателям облигаций Банка были начислены и выплачены проценты по именованным процентным облигациям второго и третьего выпусков на общую сумму 9 592 140 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	16/06/2016	31 мая 2016 года Банк раскрыл информацию в газете «Эркин Тоо»

Председатель Правления

Руководитель Финансовой Деятельности

Главный бухгалтер



Кванг-Янг Чой

Мансур Али Халари

Чолпон Суванбекова

Handwritten signature in blue ink.

**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 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, Буль. 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	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%	
4					Международная Финансовая Корпорация (МФК) - 17,000%	
5					Кыргызская Республика (КР)	
6					Кыргызская Республика - 10,000%	



Председатель Правления Кванг-Янг Чой

Руководитель Финансового Отдела Мансур Али Халари

Главный Бухгалтер Чолпон Суванбекова

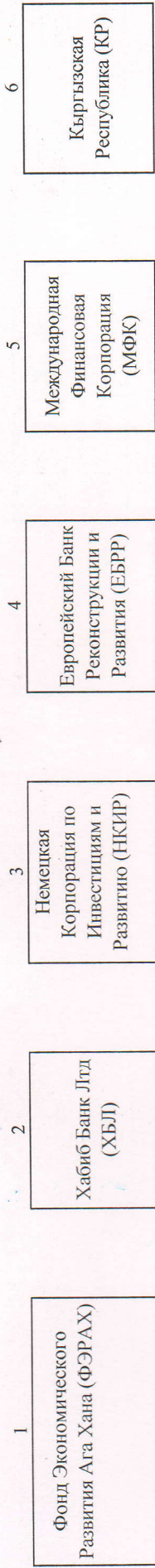
Handwritten signature in blue ink.

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 июня 2016 г. (включительно)

Лица, способные 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 Финансового Управления: Мансур Али Халари
Главный Бухгалтер: Суванбекова Чолпон

Handwritten signature in blue ink.