

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2015 года (включительно)

	30.09.2015	30.09.2014	31.12.2014
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 153 344	929 691	855 088
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	1 614 371	825 068	1 146 468
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 687 302	2 088 896	3 006 949
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	684 264	801 394	786 649
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	-	-	-
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	359 300	47 500	263 500
"Резерв под обесценение по кредитам, предоставленным банкам и другим финансово-кредитным учреждениям"	(7 186)	(950)	(5 270)
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям, нетто	352 114	46 550	258 230
Кредиты, выданные клиентам	11 443 765	9 882 649	11 239 035
"Резерв под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам"	(550 320)	(311 091)	(385 706)
Кредиты, выданные клиентам, нетто	10 893 444	9 571 558	10 853 328
Основные средства	702 319	549 317	592 617
Нематериальные активы	119 486	91 567	107 373
Инвестиции и финансовое участие в ассоциированных нефинансовых учреждениях, нетто	99 572	43 336	81 738
Прочие активы	686 212	1 081 528	486 158
Итого активов	22 992 429	16 028 907	18 174 598
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и финансово-кредитных учреждений	1 085 019	370 979	784 748
Текущие счета и депозиты клиентов	11 943 966	7 948 043	9 045 033
Депозиты органов Правительства КР и местных органов власти	600 436	650 465	579 904
Кредиты, полученные от НБКР	282 485	129 735	123 525
Прочие привлеченные средства	4 173 159	3 089 437	3 689 594
Субординированный долг	115 565	107 309	109 256
Облигации, выпущенные банком	110 467	81 034	124 421
Налог на прибыль к оплате	11 018	22 609	8 640
Прочие обязательства	580 419	608 002	358 156
Итого обязательств	18 902 533	13 007 612	14 823 277
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	1 204 628	954 104	1 030 514
Капитал, внесенный сверх номинала	34 074	26 987	29 149
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	2 357 496	1 552 834	1 680 873
Прибыль текущего года	445 458	430 231	553 379
Резерв по пересчету иностранной валюты	(12 716)	(4 406)	(6 896)
Неконтролирующая доля	60 956	61 544	64 302
Итого капитала	4 089 896	3 021 295	3 351 321
Итого обязательств и капитала	22 992 429	16 028 907	18 174 598

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер

Суванбекова Чолпон



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 signatures in blue ink.

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

Консолидированный отчет о совокупном доходе
по состоянию на 30 сентября 2015 года (включительно)

	30.09.2015	30.09.2014
	тыс. сом	тыс. сом
Процентные доходы	1 684 486	1 199 771
Процентные расходы	(592 038)	(313 185)
Чистый процентный доход до формирования/ восстановления резерва под обесценение	1 092 448	886 587
Формирование/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(114 566)	(23 417)
Чистый процентный доход	977 883	863 170
Комиссии полученные	186 283	163 571
Комиссии уплаченные	(74 500)	(62 608)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	164 187	128 143
Доход (убыток) от ассоциированных компаний	4 470	1 200
Прочие доходы	17 588	1 301
Формирование/восстановление резерва под обесценение активов, отличным от активов, по которым начисляются проценты	(4 691)	(32 610)
Чистый непроцентный доход	293 337	198 996
Резерв на налоги помимо налога на прибыль		
Операционные доходы	1 271 220	1 062 166
Операционные расходы	(771 965)	(575 756)
Итого операционная прибыль	499 255	486 410
Прочие неоперационные доходы и расходы		
Прибыль до налогообложения	499 255	486 410
Расход по налогу на прибыль	(53 797)	(52 272)
Чистая прибыль (убыток) за период	445 458	434 138
Курсовые разницы в иностранной валюте	(4 655)	
Итого совокупный доход за период	440 803	434 138
Прибыль относящаяся к:		
Владельцам Группы	430 734	-
Неконтролирующей доле	14 724	-
Совокупный доход относящийся к:		
Владельцам Группы	426 079	430 231
Неконтролирующей доле	14 724	3 907

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер

Суванбекова Чолпон



Handwritten signature

Handwritten signature

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

Консолидированный отчет о движении денежных средств
по состоянию на 30 сентября 2015 года (включительно)

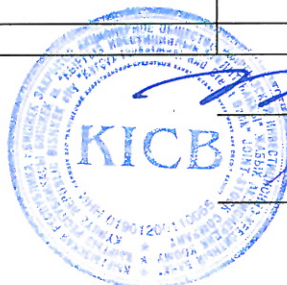
	30.09.2015	30.09.2014
	тыс. сом	тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	1 670 761	1 185 459
Проценты уплаченные	-555 545	-291 245
Комиссии полученные	185 769	162 249
Комиссии уплаченные	-78 664	-65 588
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	175 482	132 593
Прочие доходы	17 362	4 023
Общие и административные расходы	-658 674	-478 675
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	-104 931	-46 451
Сделки обратного «РЕПО»	388	636 905
Кредиты, выданные клиентам	1 323 903	-1 808 926
Прочие активы	-239 848	-704 011
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	450 331	-263 278
Текущие счета и депозиты клиентов	2 008 642	-268 934
Прочие обязательства	173 798	273 804
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	4 368 774	-1 532 075
Налог на прибыль уплаченный	-35 014	-36 226
Поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности	4 333 760	-1 568 301
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги	-2 966 037	-8 738 993
Погашение инвестиций в ценные бумаги	3 076 757	9 148 778
Приобретение инвестиций в дочернюю компанию	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-114 571	-130 304
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-40	340
Поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	-3 891	279 820
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций дочерней компании	-	57 634
Поступления прочих привлеченных средств	1 636 184	2 963 173
Погашение прочих привлеченных средств	-1 521 672	-2 018 392
Погашение субординированного долга	-2 185	-2 072
Поступления от облигаций	1 058	-10 966
Дивиденды выплаченные	-253 908	-196 654
Поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности	-140 522	792 723
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	4 189 347	-495 757
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	257 166	301 802
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 008 505	4 037 612
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	9 455 017	3 843 656

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер

Суванбекова Чолпон



mitalau

Чолпон

ЗАО "Кыргызский инвестиционно-кредитный банк"

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
по состоянию на 30 сентября 2015 года (включительно)

	Акционерный капитал	Капитал, внесенный сверх номинала	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Резерв по пересчету иностранной валюты	Неконтролирующая доля	Итого
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом
31 декабря 2013 года	861 823	24 377	1 583 649	(937)	-	2 468 911
Выплаченные дивиденды			(196 649)			(196 649)
Курсовая разница	92 281	2 610	165 834	(3 468)		257 257
Неконтролирующая доля					61 544	61 544
Итого совокупный доход			430 231			430 231
30 сентября 2014 года	954 104	26 987	1 983 065	(4 406)	61 544	3 021 295
31 декабря 2014 года	1 030 514	29 149	2 234 252	(6 896)	64 302	3 351 321
Выплаченные дивиденды			(253 908)			(253 908)
Курсовая разница	174 115	4 925	377 152	(5 820)	(18 070)	532 301
Неконтролирующая доля					14 724	14 724
Итого совокупный доход			445 458			445 458
30 сентября 2015 года	1 204 628	34 074	2 802 954	(12 716)	60 956	4 089 896

Председатель Правления



Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер

Сувайбекова Чолпон

ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на 30 сентября 2015 года (включительно)

Наименование экономических нормативов и требований	Обозначение	Расчет норматива		Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива	Отклонение от установленного норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика	K1.1	СЗ	562 358	13,6%	не более 20%	6,4%
		ЧСК	4 132 529			
	K1.2	СЗ	3 485	0,1%	не более 15%	14,9%
		ЧСК	4 132 529			
	K1.3	МР	137 420	3,3%	не более 30%	26,7%
		ЧСК	4 132 529			
	K1.4	МР	6 248	0,2%	не более 15%	14,8%
		ЧСК	4 132 529			
Норматив адекватности капитала	K2.1	ЧСК	4 132 529	26,6%	не менее 12%	14,6%
		ЧРА	15 544 277			
	K2.2	ЧКПУ	3 491 128	22,5%	не менее 6%	16,5%
		ЧРА	15 544 277			
	K2.3	ЧСК	4 132 529	17,8%	не менее 8%	9,8%
		СА	23 165 140			
Норматив ликвидности	K3	ЛА	9 860 445	86,6%	не менее 30%	56,6%
		ОБ	11 387 533			
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций	K4.2	ДОВП	-13 860	-0,3%	не более 10%	-10,3%
		ЧСК	4 132 529			
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций K4.3	K4.3	КОВП	1 236	0,0%	не более 10%	-10,0%
		ЧСК	4 132 529			

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер

Суванбекова Чолпон



Handwritten signatures and initials at the bottom right of the page.

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, P.O.Box 2067, 1211 Geneva 2, Switzerland	21%	-	-
2	Хабиб Банк Лтд (ХБЛ) 03-Habib Bank Plaza, I.I. Chundrigar Road, Karachi - 75650, Pakistan	18%	-	-
3	Немецкая Корпорация по Инвестициям и Развитию (НКИР) Kammergasse 22, 50676 Koeln, Postfach 10 09 61 Federal Republic of Germany	17%	-	-
4	Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР) One Exchange Square, EC2A 2JN, London, Great Britain	17%	-	-
5	Международная Финансовая Корпорация (МФК) 2121 Pennsylvania Avenue, N.W. Washington, D.C. 20433, USA	17%	-	-
6	Кыргызская Республика (КР) Кыргызская Республика, 720017, г.Бишкек ул.Московская, 151	10%	-	-

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер

Суванбекова Чолпон



Handwritten signatures in blue ink at the bottom right of the page.

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

Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность и подлежащие раскрытию по состоянию на 01 октября 2015 года:

1. Информация о всех ценных бумагах, выпущенных и размещенных банком в течение отчетного периода – в течение 3 квартала 2015 года Банк разместил 11 325 именных процентных облигаций номинальной стоимостью 1 000 сом каждая на сумму 11 325 000 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 2015 года держателям облигаций Банка были начислены и выплачены проценты по именованным процентным облигациям первого и второго выпусков на общую сумму 7 816 537 сомов.
13. Погашение ценных бумаг банка – 16 сентября 2015 года осуществлено погашение именных процентных облигаций Банка первой эмиссии. Количество погашенных облигаций – 75 637 экземпляров номинальной стоимостью 1 000 сом каждый на общую сумму 75 637 000 сом.
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
Государственная регистрация третьего выпуска именных процентных облигаций	28/08/2015	01 сентября 2015 года Банк раскрыл информацию в газете «Эркин Тоо»
Выплата процентного дохода по именованным процентным облигациям первой и второй эмиссии Банка	16/09/2015	01 сентября 2015 года Банк раскрыл информацию в газете «Эркин Тоо»
Погашение первого выпуска именных процентных облигаций Банка	16/09/2015	01 сентября 2015 года Банк раскрыл информацию в газете «Эркин Тоо»

Изменение в реестре держателей облигаций Эмитента доли лица, владеющего более 5% выпущенных облигаций	23/09/2015	В течение 5 дней после появления существенного факта Банк направил письменное уведомление в Госфиннадзор КР
---	------------	---

Председатель Правления



Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер

Суванбекова Чолпон

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 Иншуренс Компани", г. Бишкек, ул. Жукеева-Пудовкина, 44/1	-	51%	-	Фонд Экономического Развития Ага Хана (ФЭРАХ) - 21%	-
2				-	Хабиб Банк Лтд (ХБЛ) - 18%	-
3				-	Немецкая Корпорация по Инвестициям и Развитию (НКРИ) - 17%	-
4				-	Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР) - 17%	-
5				-	Международная Финансовая Корпорация (МФК) - 17%	-
6				-	Кыргызская Республика (КР) Кыргызская Республика - 10%	-

Председатель Правления



Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер

Суванбекова Чолпон

Handwritten signature in blue ink

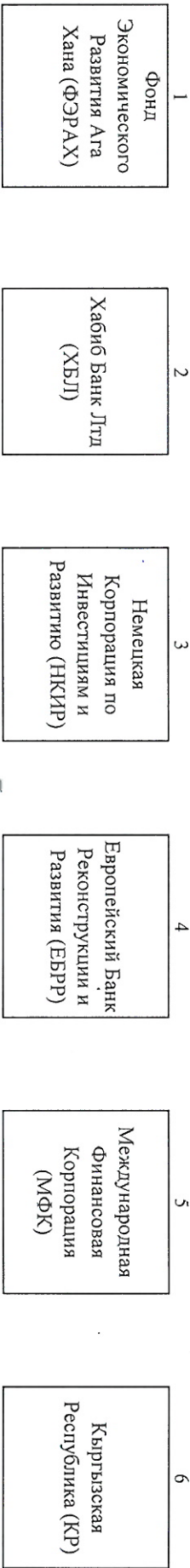
Handwritten signature in blue ink

Приложение 3 к Положению о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики

Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"
по состоянию на 30 сентября 2015 г. (включительно)

Личо/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
Главный Бухгалтер Суванбекова Чолпон



Handwritten signatures and initials at the bottom left of the page.