

ЗАО "Кыргызский инвестиционно-кредитный банк"

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2014 года (включительно)

	30.09.2014	30.09.2013	31.12.2013
	тыс.сом	тыс.сом	тыс.сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	929 691	884 625	764 459
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	825 068	757 139	893 468
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 088 896	2 633 739	2 379 685
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	801 394	1 544 285	1 310 019
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	-	-	576 600
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	47 500	-	-
"Резерв под обесценение по кредитам, предоставленным банкам и другим финансово-кредитным учреждениям"	(950)	-	-
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям, нетто	46 550	-	-
Кредиты, выданные клиентам	9 882 649	6 812 762	7 456 202
"Резерв под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам"	(311 091)	(246 649)	(266 605)
Кредиты, выданные клиентам, нетто	9 571 558	6 566 113	7 189 597
Основные средства	549 317	434 936	456 246
Нематериальные активы	91 567	68 326	74 995
Инвестиции и финансовое участие в ассоциированных нефинансовых учреждениях, нетто	43 336	36 561	38 169
Прочие активы	1 081 528	377 067	335 128
Итого активов	16 028 907	13 302 791	14 018 366
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и финансово-кредитных учреждений	370 979	443 309	518 918
Текущие счета и депозиты клиентов	7 948 043	7 728 639	7 869 114
Депозиты органов Правительства КР и местных органов власти	650 465	408 213	548 464
Кредиты, полученные от НБКР	129 735	55 000	48 000
Прочие привлеченные средства	3 089 437	1 818 378	2 072 805
Субординированный долг	107 309	105 745	107 070
Облигации, выпущенные банком	81 034	38 647	100 000
Налог на прибыль к оплате	22 609	9 288	-
Прочие обязательства	608 002	351 137	285 691
Итого обязательств	13 007 612	10 958 355	11 550 062
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	954 104	850 845	861 823
Капитал, внесенный сверх номинала	26 987	24 067	24 377
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	1 548 428	1 119 436	1 133 166
Прибыль текущего года	430 231	350 089	448 937
Неконтролирующая доля	61 544	-	-
Итого капитала	3 021 295	2 344 436	2 468 303
Итого обязательств и капитала	16 028 907	13 302 791	14 018 366

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер

Суванбекова Чолпон



ЗАО "Кыргызский инвестиционно-кредитный банк"

Консолидированный отчет о совокупном доходе
по состоянию на 30 сентября 2014 года (включительно)

	30.09.2014	30.09.2013
	тыс.сом	тыс.сом
Процентные доходы	1 199 771	890 880
Процентные расходы	(313 185)	(209 966)
Чистый процентный доход до формирования/ восстановления резерва под обесценение	886 587	680 914
Формирование/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(23 417)	(38 657)
Чистый процентный доход	863 170	642 257
Комиссии полученные	163 571	156 761
Комиссии уплаченные	(62 608)	(68 729)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	128 143	76 343
Доход (убыток) от ассоциированных компаний	1 200	1 159
Прочие доходы	1 301	11 801
Формирование/восстановление резерва под обесценение активов, отличным от активов, по которым начисляются проценты	(32 610)	(13 054)
Чистый непроцентный доход	198 996	164 280
Резерв на налоги помимо налога на прибыль	-	-
Операционные доходы	1 062 166	806 537
Операционные расходы	(575 756)	(415 060)
Итого операционная прибыль	486 410	391 477
Прочие неоперационные доходы и расходы	-	-
Прибыль до налогообложения	486 410	391 477
Расход по налогу на прибыль	(52 272)	(41 336)
Чистая прибыль (убыток) за период	434 138	350 089
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за период	434 138	350 089
Совокупный доход за период, относящийся к акционерам банка	430 231	350 089
Совокупный доход за период, относящийся к НДУ	3 907	-

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер

Суванбекова Чолпон



ЗАО "Кыргызский инвестиционно-кредитный банк"

Консолидированный отчет о движении денежных средств
по состоянию на 30 сентября 2014 года (включительно)

	30.09.2014	30.09.2013
	тыс. сом	тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	1 185 459	877 881
Проценты уплаченные	-291 245	-204 302
Комиссии полученные	162 249	147 440
Комиссии уплаченные	-65 588	-58 105
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	132 593	74 194
Прочие доходы	4 023	4 667
Общие и административные расходы	-478 675	-354 448
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	-46 451	-
Сделки обратного «РЕПО»	636 905	431 111
Кредиты, выданные клиентам	-1 808 926	-940 013
Прочие активы	-704 011	-185 042
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	-263 278	-274 507
Текущие счета и депозиты клиентов	-268 934	1 111 066
Прочие обязательства	273 804	117 254
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	-1 532 075	747 197
Налог на прибыль уплаченный	-36 226	-41 257
Поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности	-1 568 301	705 940
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги	-8 738 993	-7 732 769
Погашение инвестиций в ценные бумаги	9 148 778	8 350 433
Приобретение инвестиций в дочернюю компанию	-	-33 422
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-130 304	-141 618
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	340	389
Поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	279 820	443 014
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций дочерней компании	57 634	-
Поступления прочих привлеченных средств	2 963 173	680 335
Погашение прочих привлеченных средств	-2 018 392	-351 812
Погашение субординированного долга	-2 072	-1 799
Поступления от облигаций	-10 966	38 647
Дивиденды выплаченные	-196 654	-125 974
Поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности	792 723	239 398
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	-495 757	1 388 352
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	301 802	67 795
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 037 612	2 819 356
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3 843 656	4 275 503

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер

Суванбекова Чолпон



ЗАО "Кыргызский инвестиционно-кредитный банк"

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
по состоянию на 30 сентября 2014 года (включительно)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Итого капитала
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом
Остаток на 31 декабря 2012 г.	829 521	23 464	1 214 921	2 067 905
Курсовая разница	21 324	603	30 488	52 415
Дивиденды выплаченные			(125 974)	(125 974)
Чистая и совокупная прибыль за год			350 089	350 089
Остаток на 30 сентября 2013 г.	850 845	24 067	1 469 524	2 344 436
Остаток на 31 декабря 2013 г.	861 823	24 377	1 582 104	2 468 303
Курсовая разница	92 281	2 610	159 066	253 957
Дивиденды выплаченные			(196 649)	(196 649)
Чистая и совокупная прибыль за год			434 138	434 138
Неконтролирующая доля			61 544	61 544
Остаток на 30 сентября 2014 г.	954 104	26 987	2 040 204	3 021 295

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер

Суванбекова Чолпон



ЗАО "Кыргызский инвестиционно-кредитный банк"

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на 30 сентября 2014 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	417 520	13,6%	не более 20%	6,4%
		ЧСК	3 066 507			
	K1.2	СЗ	3 227	0,1%	не более 15%	14,9%
		ЧСК	3 066 507			
	K1.3	МР	44 123	1,4%	не более 30%	28,6%
		ЧСК	3 066 507			
	K1.4	МР	41 708	1,4%	не более 15%	13,6%
		ЧСК	3 066 507			
Норматив адекватности капитала	K2.1	ЧСК	3 066 507	26,4%	не менее 12%	14,4%
		ЧРА	11 608 781			
	K2.2	ЧКПУ	2 463 608	21,2%	не менее 6%	15,2%
		ЧРА	11 608 781			
	K2.3	ЧСК	3 066 507	19,0%	не менее 8%	11,0%
		СА	16 126 585			
Норматив ликвидности	K3	ЛА	3 388 644	59,5%	не менее 30%	29,5%
		ОБ	5 692 013			

Председатель Правления  Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер  Суванбекова Чолпон



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

Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность и подлежащие раскрытию по состоянию на 01 октября 2014 года:

1. Информация о всех ценных бумагах, выпущенных и размещенных банком в течение отчетного квартала – в течение третьего квартала Банк осуществил выпуск 150 000 именных процентных облигаций номинальной стоимостью 1 000 сом каждая; размещено 5 079 облигаций на сумму 5 079 000 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 течение третьего квартала 2014 года были начислены проценты по именованным процентным облигациям на сумму 3 528 767,12 (Три миллиона пятьсот двадцать восемь тысяч семьсот шестьдесят семь) сомов, 12 тыйын, выплачено – 3 528 767,12 (Три миллиона пятьсот двадцать восемь тысяч семьсот шестьдесят семь) сомов, 12 тыйын.
13. Погашение ценных бумаг банка – погашение ценных бумаг не осуществлялось.
14. Иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг – не было.

Председатель Правления



Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, written over a horizontal line.

Суванбекова Чолпон

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

№ 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)	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
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%	-	-
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



Приложение 2 к Положению о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики

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

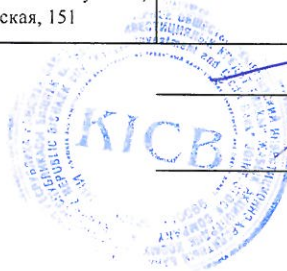
Акционеры (участники) головной компании банковской группы, владеющие 5 и более процентами (%) акций			Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной компании банковской группы	Взаимосвязи между акционерами (участниками) головной компании банковской группы и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления головной компании банковской группы
№ 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) головной компании банковской группы (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) головной компании банковской группы к общему количеству голосующих акций (долей) головной компании банковской группы)		
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%	-	-
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



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, бул. Эркиндик, 21	-	51%	-	Фонд Экономического Развития Ага Хана (ФЭРАХ) - 21%	-
2				-	Хабиб Банк Лтд (ХБЛ) - 18%	-
3				-	Немецкая Корпорация по Инвестициям и Развитию (НКИР) - 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

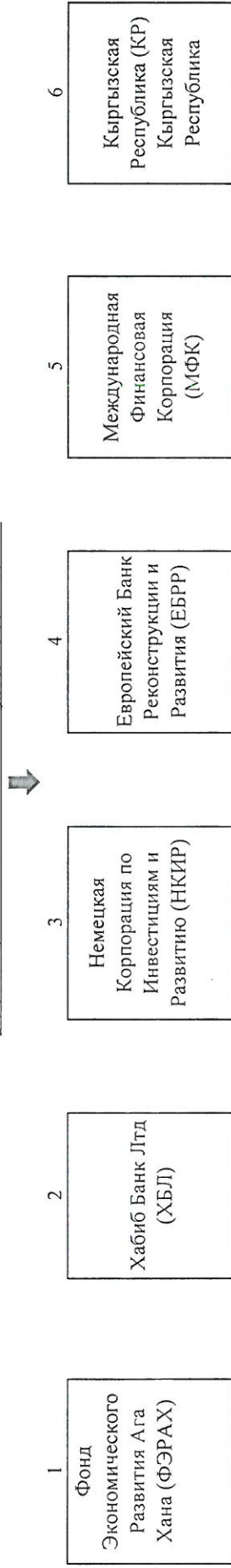


Приложение 3 к Положению о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики

Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: ЗАО "Кыргызский инвестиционно-кредитный банк"
по состоянию на 30 сентября 2014 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

Главный Бухгалтер

Суванбскова Чолпон

