

ЗАО "Кыргызский инвестиционно-кредитный банк"

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

	30.06.2014	30.06.2013	31.12.2013
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	938 930	893 191	764 459
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	1 115 820	649 256	893 468
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 880 984	1 424 133	2 379 685
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 037 875	1 171 960	1 310 019
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	-	83 407	576 600
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	44 500	40 000	-
"Резерв под обесценение по кредитам, предоставленным банкам и другим финансово-кредитным учреждениям"	(890)	-	-
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям, нетто	43 610	40 000	-
Кредиты, выданные клиентам	8 978 447	6 582 289	7 456 202
"Резерв под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам"	(311 499)	(233 490)	(266 605)
Кредиты, выданные клиентам, нетто	8 666 948	6 348 799	7 189 597
Основные средства	503 270	413 164	456 246
Нематериальные активы	92 662	57 113	74 995
Инвестиции и финансовое участие в ассоциированных нефинансовых учреждениях, нетто	40 606	36 002	38 169
Прочие активы	489 210	319 917	335 128
Итого активов	15 809 914	11 436 943	14 018 366
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и финансово-кредитных учреждений	326 870	589 884	518 918
Текущие счета и депозиты клиентов	9 063 023	6 180 563	7 869 114
Депозиты органов Правительства КР и местных органов власти	716 339	342 685	548 464
Кредиты, полученные от НБКР	90 000	60 000	48 000
Прочие привлеченные средства	2 210 046	1 664 474	2 072 805
Субординированный долг	110 099	103 997	107 070
Облигации, выпущенные банком	99 463	-	100 000
Налог на прибыль к оплате	8 090	1 443	-
Прочие обязательства	453 550	280 959	285 691
Итого обязательств	13 077 480	9 224 005	11 550 062
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	911 136	850 985	861 823
Капитал, внесенный сверх номинала	25 772	24 071	24 377
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	1 539 038	1 120 372	1 133 166
Прибыль текущего года	256 488	217 510	448 937
Итого капитала	2 732 434	2 212 938	2 468 303
Итого обязательств и капитала	15 809 914	11 436 943	14 018 366

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



Кванг-Янг Чой

Суванбекова Чолпон

ЗАО "Кыргызский инвестиционно-кредитный банк"

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

	30.06.2014	30.06.2013
	тыс.сом	тыс.сом
Процентные доходы	726 790	571 179
Процентные расходы	(194 588)	(138 523)
Чистый процентный доход до формирования/ восстановления резерва под обесценение	532 201	432 656
Формирование/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(32 250)	(26 065)
Чистый процентный доход	499 952	406 592
Комиссии полученные	97 359	95 604
Комиссии уплаченные	(38 676)	(42 693)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	77 504	44 778
Доход (убыток) от ассоциированных компаний	281	531
Прочие доходы	(3 979)	10 490
Формирование/восстановление резерва под обесценение активов, отличным от активов, по которым начисляются проценты	4 017	(4 084)
Чистый непроцентный доход	136 506	104 626
Резерв на налоги помимо налога на прибыль	-	-
Операционные доходы	636 458	511 218
Операционные расходы	(349 690)	(267 897)
Итого операционная прибыль	286 768	243 321
Прочие неоперационные доходы и расходы	-	-
Прибыль до налогообложения	286 768	243 321
Расход по налогу на прибыль	(30 280)	(25 049)
Чистая прибыль (убыток) за период	256 488	218 272
Прочий совокупный доход	-	(761)
Итого совокупный доход за период	256 488	217 510

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер

Суванбекова Чолпон



ЗАО "Кыргызский инвестиционно-кредитный банк"

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

	30.06.2014	30.06.2013
	тыс. сом	тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	721 217	533 420
Проценты уплаченные	-178 915	-124 267
Комиссии полученные	96 525	90 835
Комиссии уплаченные	-40 559	-37 086
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	84 814	44 494
Прочие доходы	-4 953	3 564
Общие и административные расходы	-308 445	-246 132
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	-43 422	-40 556
Сделки обратного «РЕПО»	607 962	346 570
Кредиты, выданные клиентам	-1 157 038	-725 477
Прочие активы	-114 435	-61 222
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	-159 267	-140 163
Текущие счета и депозиты клиентов	979 228	-514 502
Прочие обязательства	158 863	69 989
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	641 574	-800 531
Налог на прибыль уплаченный	-22 590	-26 286
Поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности	618 985	-826 817
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги	-7 540 570	-5 766 078
Погашение инвестиций в ценные бумаги	7 761 939	6 758 229
Приобретение инвестиций в дочернюю компанию	-	-33 431
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-82 175	-89 901
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	573	2 185
Поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	139 767	871 004
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акции дочерней компании	57 634	-
Поступления прочих привлеченных средств	363 309	403 124
Погашение прочих привлеченных средств	-281 827	-215 611
Погашение субординированного долга	-2 031	-
Поступления от облигаций	-521	-
Дивиденды выплаченные	-187 798	-125 994
Поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности	-51 233	61 518
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	707 518	105 705
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	190 604	41 519
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 037 612	2 819 356
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4 935 734	2 966 581

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер

Суванбекова Чолпон



ЗАО "Кыргызский инвестиционно-кредитный банк"

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
по состоянию на 30 июня 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	21 464	607	31 446	53 517
Дивиденды выплаченные			(125 994)	(125 994)
Чистая и совокупная прибыль за год			217 510	217 510
Остаток на 30 июня 2013 г.	850 985	24 071	1 337 882	2 212 938
Остаток на 31 декабря 2013 г.	861 823	24 377	1 582 104	2 468 303
Курсовая разница	49 313	1 395	144 727	195 435
Дивиденды выплаченные			(187 793)	(187 793)
Чистая и совокупная прибыль за год			256 488	256 488
Остаток на 30 июня 2014 г.	911 136	25 772	1 795 527	2 732 434

Председатель Правления

Кванг-Янг Чой

Главный Бухгалтер

Суванбекова Чолпон



ЗАО "Кыргызский инвестиционно-кредитный банк"

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	289 319	10,4%	не более 20%	9,6%
		ЧСК	2 768 922			
	K1.2	СЗ	3 300	0,1%	не более 15%	14,9%
		ЧСК	2 768 922			
	K1.3	МР	239 503	8,6%	не более 30%	21,4%
		ЧСК	2 768 922			
	K1.4	МР	249 249	9,0%	не более 15%	6,0%
		ЧСК	2 768 922			
Норматив адекватности капитала	K2.1	ЧСК	2 768 922	27,2%	не менее 12%	15,2%
		ЧРА	10 179 351			
	K2.2	ЧКПУ	2 348 477	23,1%	не менее 6%	17,1%
		ЧРА	10 179 351			
	K2.3	ЧСК	2 768 922	17,4%	не менее 8%	9,4%
		СА	15 900 475			
Норматив ликвидности	K3	ЛА	4 886 059	73,3%	не менее 30%	43,3%
		ОБ	6 668 189			

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 июля 2014 года:

1. Информация о всех ценных бумагах, выпущенных и размещенных банком в течение отчетного квартала – не было.
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 – в связи с дополнительной эмиссией акций страховой компанией ЗАО «London Bishkek Insurance Company» во втором квартале 2014 г. доля ЗАО «КИКБ» в страховой компании ЗАО «London Bishkek Insurance Company» по состоянию на 30 июня 2014 года составила 51%.
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: выплачены дивиденды акционерам Банка на сумму 3 606 900 (Три миллиона шестьсот шесть тысяч девятьсот) долл. США, или 20,6108 долл. США на одну акцию. В течение второго квартала 2014 года были начислены проценты по именованным процентным облигациям на сумму 3 507 402,72 (Три миллиона пятьсот семь тысяч четыреста два) сома, 72 тыйын, выплачено – 3 514 652,08 (Три миллиона пятьсот четырнадцать тысяч шестьсот пятьдесят два) сома, 08 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

Главный Бухгалтер



Кванг-Янг Чой

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	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



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 «Скромный человек» (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%	-	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

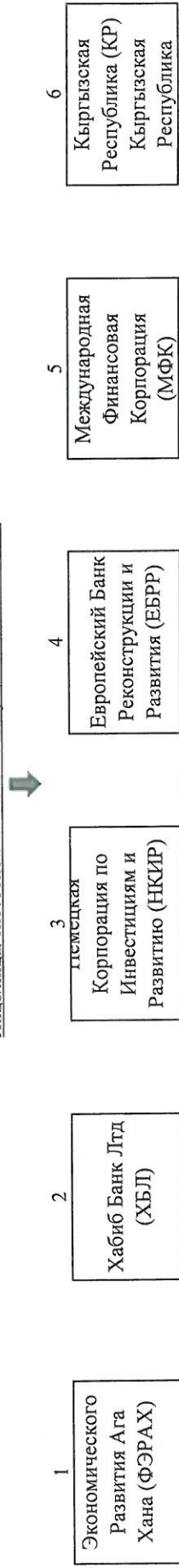


Приложение 3 к Положению о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики

Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: ЗАО "Кыргызский инвестиционно-кредитный банк" по состоянию на 30 июня 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 Суванбекова Чолпон

