

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 по состоянию на 30 сентября 2015 года (включительно)
ЗАО “Кыргызско-Швейцарский Банк”

(в тысячах кыргызских сом)

	<u>30 сентября 2015 г.</u>	<u>30 сентября 2014 г.</u>
Процентные доходы	58 274	22 109
Процентные расходы	(20 324)	(498)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	37 950	21 611
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4 347)	(2 864)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	33 603	18 747
Чистая прибыль (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	(163)	1 108
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой	1 051	604
Доходы по услугам и комиссии полученные	3 456	3 231
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(768)	(1 036)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	-	(131)
Прочие доходы	233	35
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	3 809	3 811
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	37 412	22 558
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(39 574)	(20 520)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(2 162)	2 038
Расходы по налогу на прибыль	-	(186)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(2 162)	1 852
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	-	-
ЧИСТЫЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	(2 162)	1 852

Ш.Д. Иманалиев
 Председатель Правления



Н.М. Сейдахматова
 Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 по состоянию на 30 сентября 2015 года (включительно)
 ЗАО “Кыргызско-Швейцарский Банк”

(в тысячах кыргызских сом)

	<u>30 сентября 2015 г.</u>	<u>30 сентября 2014 г.</u>
АКТИВЫ		
Наличные средства и средства на счетах в Национальном Банке КР	125 679	51 594
Счета и депозиты в банках	284 426	5 897
Кредиты, предоставленные клиентам	536 443	223 326
Резервы на возможные потери	(12 682)	(4 469)
Чистые кредиты, предоставленные клиентам	523 761	218 856
Ценные бумаги, годные для продажи	55 360	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению	-	-
Основные средства и нематериальные активы	32 436	11 655
Инвестиции и финансовое участие	16 000	-
Производные финансовые инструменты	63	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	362	223
Прочие активы	8 866	22 534
ИТОГО АКТИВЫ	1 046 953	310 759
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства финансово-кредитных учреждений	187 309	33 180
Средства клиентов	461 013	54 685
Производные финансовые инструменты	-	1 741
Прочие обязательства	5 442	5 645
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	653 764	95 251
КАПИТАЛ		
Простые акции	422 389	242 389
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 273	-
Нераспределенная прибыль	(30 473)	(26 881)
ИТОГО КАПИТАЛ	393 189	215 508
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 046 953	310 759

Ш.Д. Иманалиев
 Председатель Правления



Н.М. Сейдахматова
 Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
по состоянию на 30 сентября 2015 года (включительно)
ЗАО "Кыргызско-Швейцарский Банк"

(в тысячах кыргызских сом)

	<u>30 сентября 2015г.</u>	<u>30 сентября 2014г.</u>
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	55 094	21 261
Проценты уплаченные	(12 926)	(42)
Комиссии полученные	3 456	3 241
Комиссии уплаченные	(2 007)	(2 117)
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами	(163)	1 108
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 047	654
Прочие операционные доходы	1 491	26
Операционные расходы	(34 783)	(18 430)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	12 209	5 701
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(175 721)	(130 527)
Чистый прирост средств и кредитов банкам и др.ФКУ	(27 991)	(15 000)
Чистый прирост счетов и депозитов банков и др.ФКУ	62 119	32 899
Чистый прирост средств клиентов	31 218	49 628
Чистый прирост РЕПО-соглашений	9 276	-
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(5 397)	(21 257)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(106 496)	(84 257)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/ погашения ценных бумаг	-	50 633
Покупка ценных бумаг	(69 155)	-
Приобретение основных средств	(2 645)	(7 785)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(71 800)	42 848
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Уставный капитал, внесенный акционерами	180 000	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	180 000	-
Влияние изменения валютных курсов	(996)	(50)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	12 917	(35 758)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	397 187	93 249
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	410 104	57 491

Ш.Д. Иманалиев
Председатель Правления



Н.М. Сейдахматова
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
по состоянию на 30 сентября 2015 года (включительно)
ЗАО "Кыргызско-Швейцарский Банк"

(в тысячах кыргызских сом)

	Простые акции	Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)	Итого
На 31 декабря 2013 года	242 389	325	(28 732)	213 982
Совокупный доход	-	-	1 851	1 851
Перевод в состав прибыли/убытка	-	(325)	-	(325)
На 30 сентября 2014 года	242 389	0	(26 881)	215 508
Совокупный доход	-	-	421	421
Перевод в состав прибыли/убытка	-	(325)	-	(325)
На 31 декабря 2014 года	242 389	-	(28 311)	214 078
Увеличение уставного капитала	180 000	-	-	180 000
Совокупный доход	-	-	(2 162)	(2 162)
Резерв по переоценке ценных бумаг	-	1 273	-	1 273
На 30 сентября 2015 года	422 389	1 273	(30 473)	393 189

Ш. Д. Иманалиев
 Председатель Правления



Н.М. Сейдахматова
 Главный бухгалтер

ЗАО «Кыргызско-Швейцарский банк»

**Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных Национальным банком КР,
по состоянию на 30.09.2015г.(включительно)**

Наименование экономического норматива	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	13,5%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	3,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	26,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	49,1%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	49,7%
Коэффициент левераж (К 2.3)	не менее 8%	36,4%
Коэффициент ликвидности банка (К 3)	не менее 30%	210,4%
Количество дней нарушений по суммарной величине данных длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.1)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине данных коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	-

Председатель Правления

Иманалиев Ш.Д.

Главный бухгалтер

Сейдахматова Н.М.



Дополнительная информация к финансовой отчетности ЗАО "Кыргызско-Швейцарский Банк" на 30 сентября 2015 года

Полное фирменное наименование: Закрытое Акционерное Общество «Кыргызско-Швейцарский Банк»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «КШБ»

Регистрационный номер: 57883-3300-3АО

Юридический адрес: 720005 г. Бишкек, ул. Байтик Баатыра, д. 88

Почтовый адрес: 720005 г. Бишкек, ул. Байтик Баатыра, д. 88

Номера телефона и факса: 996 (312) 54-34-24

Основной вид деятельности: банковская деятельность

Список юридических лиц, в которых банк владеет 20 процентами и более уставного капитала: Закрытое Акционерное Общество «Микрокредитная Компания «Аим Кредит»»

Ценные бумаги, выпущенные банком в течение отчетного квартала: ценные бумаги не выпускались

Начисленные и/или выплаченные в отчетном квартале доходы по ценным бумагам, выпущенным банком: доходы по эмиссионным ценным бумагам банка на начислялись и не выплачивались

Погашение в отчетном квартале, ценных бумаг, выпущенных банком: эмиссионные ценные бумаги банка не погашались

СПИСОК лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка:

№, п/п	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
1	2	3	4
1	Акционерное Общество "Петрам Финанс" (АО "Петрам Финанс") (Petram Finance AG), Швейцария, c/o BDO AG, Landenbergstrasse 34, 6005 Luzern	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	5
		100%	

Информация о существенных фактах, затрагивающих деятельность банка в отчетном периоде:

Факт повлекший разовое увеличение или уменьшение стоимости активов банка более чем на 10 процентов: 20-го августа 2015 года за счет денежного поступления на счет клиента активы банка существенно увеличились. В результате данного события активы банка увеличились на 106 495 тыс сом или 11,16% по сравнению с их значением на 01.07.2015г., составившим 954 409 тыс сом.

Факт повлекший разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков банка более чем на 10 процентов: 16-го сентября 2015 года в результате покупки у НБКР иностранной валюты существенно увеличился убыток банка текущего года. В результате данного события убыток текущего года увеличился на 1 021 тыс сом или 17,41% по сравнению с его значением на 01.07.2015г., составившим 5864 тыс сом.



 Председатель Правления: Ш. Д. Иманалиев

 Главный бухгалтер: Н. М. Сейдахматова