

ЗАО "Кыргызско-Швейцарский Банк"

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
по состоянию на 30 Сентября 2021 года (включительно)

единица измерения: тысяч сом

	30 Сентября 2021г	30 Сентября 2020г	31 Декабря* 2020г
Процентные доходы	143 777	137 001	181 370
Процентные расходы	(44 488)	(46 065)	(60 816)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	99 289	90 936	120 554
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2 605)	(20 543)	(28 339)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	96 684	70 393	92 215
Комиссионные доходы	82 154	77 649	112 349
Комиссионные расходы	(17 341)	(20 275)	(27 021)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами	9 674	1 077	1 184
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	23 365	24 104	36 919
Формирование резерва под обесценение активов, по которым не начисляются проценты	5 022	(190)	(2 714)
Прочий доход	8 062	1 845	28 867
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	110 936	84 210	149 584
Операционные расходы	(99 278)	(76 441)	(113 619)
ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	108 342	78 161	128 180
Налог на прибыль	(11 450)	(6 850)	(14 018)
ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) за период	96 892	71 311	114 162
Прочий совокупный доход	-	-	-
Прибыль / (убыток) от переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	836
Налог на прибыль по статьям, котыре не будут впоследствии переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-	(86)
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД /(УБЫТОК)	96 892	71 311	114 912
Прибыль на акцию	144,61	106,43	170,39

*Справочно: Прибыль/Убыток в соответствии с результаивной отчетностью
(НБКР) за 30.09.2021г.

94 748


Червонова К.В.

Председатель Правления

* аудированная




Мурсалиева М.Т.

Главный бухгалтер

ЗАО "Кыргызско-Швейцарский Банк"

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 30 Сентябрь 2021 года (включительно)

единица измерения: тысяч сом

	30 Сентября 2021г	30 Сентября 2020г	31 декабря * 2020г
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	828 268	1 052 094	1 039 639
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	225 698	296 409	393 415
Средства в банках	55 640	358 901	10 142
Кредиты, предоставленные финансовым учреждениям	211 920	319 059	302 861
Кредиты, предоставленные клиентам	1 409 876	1 303 950	1 339 405
*Резервы под обесценение по кредитам, предоставленным финансовым учреждениям и клиентам	(115 199)	(106 347)	(112 614)
Кредиты, предоставленные финансовым учреждениям и клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 506 597	1 516 662	1 529 652
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	292 137	185 592	206 262
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	15 311	-
Основные средства и нематериальные активы	47 370	35 709	49 984
Актив в форме права пользования	27 110	38 097	34 310
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 507	55 659	34 066
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	295 335	-	-
Прочие активы	120 241	29 522	9 098
ВСЕГО АКТИВЫ	<u>3 427 903</u>	<u>3 583 955</u>	<u>3 306 567</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и прочих финансовых учреждений	14 367	37 781	30 264
Среднесрочный кредит Национального Банка Кыргызской Республики	8 791	24 169	22 134
Средства клиентов	2 150 058	2 623 695	2 357 063
Финансовое обязательство по аренде	29 119	41 194	36 158
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309 486	1 215	-
Текущее налоговое обязательство	11 577	2 270	2 098
Отложенное налоговое обязательство	6 711	2 807	6 711
Ценные бумаги, проданные по договору РЕПО	-	43 285	-
Прочие обязательства	31 588	23 249	24 247
	<u>2 561 697</u>	<u>2 799 664</u>	<u>2 478 675</u>
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	670 000	670 000	670 000
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	750	-	750
Нераспределенная прибыль/(убыток)	98 564	42 980	42 980
Текущая прибыль	96 892	71 311	114 162
	<u>866 206</u>	<u>784 291</u>	<u>827 892</u>
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	<u>3 427 903</u>	<u>3 583 955</u>	<u>3 306 567</u>

*Справочно: Сумма резервирования в соответствии с регулятивной отчетностью (НБКР) за 30.09.2021г.

Резервы на покрытие убытков по кредитам (172 493)
Резервы на покрытие убытков на проценты (12 391)


Червонова К.В.

Председатель Правления

* аудированная




Мурсалиева М.Т.

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
по состоянию на 30 Сентября 2021 года (включительно)
единица измерения: тысяч сом

	30 Сентября 2021 г.	30 Сентября 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	145 880	103 538
Проценты уплаченные	(40 441)	(58 770)
Комиссии полученные	82 154	77 649
Комиссии уплаченные	(17 341)	(20 275)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами	9 674	1 077
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	21 910	19 829
Прочие доходы	6 695	3 017
Операционные расходы	(77 013)	(54 365)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	131 518	71 699
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309 048	(1 796)
(Увеличение)/уменьшение кредитов, выданных финансовым учреждениям	(54 136)	680 410
(Увеличение)/уменьшение кредитов, выданных клиентам	48 343	(155 245)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(295 335)	-
Увеличение/(уменьшение) средств финансовых учреждений	(27 217)	30 588
Увеличение/(уменьшение) средств клиентов	(240 862)	183 411
Увеличение/(уменьшение) прочих активах	(100 972)	18 992
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	(41 447)	(31 203)
Движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(271 059)	796 858
Налог на прибыль уплаченный	9 479	(359)
Проценты по обязательствам по аренде уплаченные	-	-
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности:	(261 580)	796 498
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(520 417)	(6 730)
Поступления от продажи ценных бумаг	433 667	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(14 015)	(13 353)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	-
Дивиденды полученные от инвестиции годные для продажи	1 367	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности:	(99 398)	(20 083)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выпуск акций	-	-
Выплата дивидендов	(58 578)	-
Погашение обязательств по аренде	-	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности:	(58 578)	-
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	40 468	82 312
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(419 555)	776 415
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	1 433 054	489 776
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	1 053 966	1 348 503

Червонова К.В.
Председатель Правления



Мурсалиева М.Т.
Главный бухгалтер


ЗАО "Кыргызско-Швейцарский Банк"

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
по состоянию на 30 Сентября 2021 года (включительно)
единица измерения: тысяч сом

	Уставный капитал	Резервы переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленная прибыль (убыток)	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	670 000	-	42 980	712 980
Совокупный доход				
Прибыль за период			114 162	114 162
Изменения в резервах по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		750	-	750
Итоговый совокупный доход		750	114 162	114 912
Выпуск акций				
Дополнительно оплаченный капитал				
Дивиденды объявленные	-			-
Итого операции с собственниками	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	670 000	750	157 142	827 892
Прибыль за период			96 892	96 892
Изменения в резервах по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-	-
Итоговый совокупный доход за год	-	-	96 892	96 892
Выпуск акций				
Дополнительно оплаченный капитал				
Дивиденды объявленные			(58 578)	(58 578)
Итого операции с собственниками	-	-	(58 578)	(58 578)
Сальдо на 30 Сентября 2021 г.	670 000	750	195 456	866 206


Червонова К.В.
Председатель Правления




Мурсалиева М.Т.
Главный бухгалтер

Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных Национальным банком КР
за 3 квартал 2021г.
по состоянию на 30.09.2021г.(включительно)

Наименование экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс "буфер капитала")	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К 1.1)	не более 20%	16,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К 1.2)	не более 15%	5,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	20,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	0,0%
Кoeffициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	26,4%
Кoeffициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	22,0%
Кoeffициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	22,0%
Лeverаж (К 2.4)	не менее 8%	22,8%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	79,7%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К 4.2)	не более 20%	0,0
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К 4.3)	не более 20%	0,0
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	26,4%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К 4.5)	не более 20%	0,0
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К 4.6)	не более 20%	0,0

Председатель Правления



Червонова К.В.

Главный бухгалтер

Мурсалиева М.Т.

- 1 Информацию о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного квартала - **нет**
 Список всех крупных акционеров и акционеров-держателей контрольного пакета акций и их доли в количестве акций Банка представлен в **Приложении № 2 к финансовой отчетности**
 2 **отчетности**
 3 Информацию о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность банка, имевших место в отчетном квартале:
 3.1. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления банка (за исключением общего собрания участников) - **нет**
 3.2. Изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления банка, в капитале банка, а также его дочерних и зависимых компаний - **нет**;
 3.3. Изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций (долей), а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов акций (долей) - **нет**;
 3.4. Изменения в списке юридических лиц, в которых банк владеет 20 и более процентами уставного капитала-**нет**
 3.5. Появление в реестре банка лица, владеющего более чем 5 процентами его голосующих акций (долей, паев) - **нет**;
 3.6. Разовые сделки банка, размер которых либо стоимость имущества по которым составляют 10 и более процентов от активов банка на дату сделки-**нет**
 3.7. Факт (факты), повлекший разовое увеличение или уменьшение стоимости активов банка более чем на 10 процентов
 3.8. Факт (факты), повлекший разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков банка более чем на 10 процентов
 3.9. Реорганизация банка, его дочерних и зависимых обществ-**нет**
 3.10. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам банка - **нет**
 3.11. Решения общих собраний - **нет**
 3.12. Погашение ценных бумаг Банка - **нет**

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

Полное фирменное наименование банка: Закрытое Акционерное Общество «Кыргызско-Швейцарский Банк»
 Сокращенное фирменное наименование банка: ЗАО «КШБ»
 Регистрационный номер банка: 57883-3300-ЗАО
 Почтовый адрес банка: 720005 г. Бишкек, ул. Байтик Баатыра, д.68

№ п/п	Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций		Лица, оказываю	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
	Полное и сокращенное фирменное наименование	Принадлежащие акционеру		
1	Акционерное Общество "Петрам Финанс" (АО "Петрам Финанс") (Petram Finance AG), Швейцария, с/о BDO AG, Landenbergstrasse 34, 6005 Luzern	74,999%		
2	Валяева Наталья Ильинична - Кыргызская Республика	9,000%		
3	Мурзабаева Жаркын Сарбагышовна - Кыргызская Республика	7,608%		
4	Султаналиева Айнагул Молдаалиевна - Кыргызская Республика	6,402%		



С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в офисе ЗАО «КШБ» по адресу: г. Бишкек, ул. Б. Баатыра 68 и на сайте банка www.ksbc.kg