

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по бухгалтерскому балансу
на 30 Сентября 2018 г. (включительно)

ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК
г. Бишкек, пр. Чуй, 245

Единица измерения: тыс. сом.

	30 Сентября 2018 года	31 Декабря 2017 года*	30 Сентября 2017 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и активы в расчетах	1 081 508	1 140 731	912 850
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	1 579 257	1 274 480	1 380 538
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 498 210	7 684 993	6 756 686
Вложения в ценные бумаги			
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 043 660	51 668	795 765
- ценные бумаги, годные для продажи	14 681	11 221	22 299
ценные бумаги купленные на условиях РЕПО	52 255	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам	7 744 025	6 903 317	5 959 631
Минус резервы под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам	(164 474)	(177 846)	(210 808)
Кредиты, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	7 579 551	6 725 471	5 748 823
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	286 567	313 080	319 652
Нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	83 816	69 931	65 190
Прочие активы, за вычетом резервов на возможные потери	687 597	562 859	563 635
ИТОГО АКТИВЫ	18 907 102	17 834 434	16 565 438

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ПАССИВЫ:

Счета и депозиты банков	45 910	10 792	9 913
Текущие счета и депозиты клиентов	16 047 095	15 445 794	14 264 692
Кредиты от Национального Банка Кыргызской Республики	-	-	-
Прочие привлеченные средства	451 049	370 991	383 320
Обязательство по текущему налогу на прибыль	31 638	10 490	17 178
Отложенное налоговое обязательство	11 488	6 736	3 573
Прочие обязательства	176 024	148 299	195 490
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16 763 204	15 993 102	14 874 166

КАПИТАЛ:

Уставный капитал	600 000	500 000	500 000
Дополнительно оплаченный капитал	1	1	1
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	52	55	26
Нераспределенная Прибыль	1 543 845	1 341 276	1 191 245
ВСЕГО КАПИТАЛ	2 143 898	1 841 332	1 691 272
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	18 907 102	17 834 434	16 565 438

* С учетом ретроспективного эффекта МСФО 9

Справочно:

Регулятивные резервы под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам (согласно требованиям НБКР)	(235 514)	(182 050)	(210 808)
РППУ по прочим активам в соответствии с требованиями НБКР (регулятивная отчетность)	(130 116)	(111 263)	(102 632)
Нераспределенная Прибыль согласно регулятивной отчетности	1 461 909	1 313 588	1 191 245

И.О. Генерального Менеджера

Омер Юнвер

Главный Бухгалтер

Зульфия Джакипова

Зульфия Джакипова

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 Сентября 2018 г. (включительно)

ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК
г. Бишкек, пр. Чуй, 245

Единица измерения: тыс. сом.

	30 Сентября 2018 года	30 Сентября 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Процентные доходы полученные	840 928	677 389
Процентные расходы выплаченные	(159 519)	(220 230)
Комиссионные доходы полученные	309 667	246 159
Комиссионные расходы выплаченные	(139 780)	(93 032)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	148 352	106 026
Поступления по прочим доходам	3 811	3 599
Общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(446 951)	(401 610)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	556 508	318 301
Изменение операционных активов и пассивов		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 470 573	516 207
Кредиты, выданные клиентам	(855 087)	(292 147)
Соглашения по обратному РЕПО	(52 262)	-
Прочие активы	(164 821)	(98 732)
Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:		
Счета и депозиты банков	35 192	(2 553)
Текущие счета и депозиты клиентов	541 280	625 748
Прочие обязательства	(27 071)	4 957
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	1 504 312	1 071 781
Налог на прибыль, уплаченный	(10 490)	(11 975)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	1 493 822	1 059 806
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и инвестиции в ценные бумаги	(96 088)	(22 179)
Погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	56 617	104 086
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(70 377)	(79 459)
Продажи основных средств и нематериальных активов	95	2 121
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности	(109 753)	4 569
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Оплаченные дивиденды	-	(205 755)
Поступления привлеченных средств	240 884	6 278
Погашения привлеченных средств	(160 818)	(111 407)
Чистое движение денежных средств, (использованных в) / полученных от финансовой деятельности	80 066	(310 884)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1 464 135	753 491
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	182	32 946
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7 303 349	6 373 656
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	8 767 666	7 160 093

И.О. Генерального Менеджера

Омер Юнвер

Главный Бухгалтер

Зульфия Джакипова

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 30 Сентября 2018 г. (включительно)**

ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК
г. Бишкек, пр. Чуй, 245

Единица измерения: тыс. сом.

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке финансовых активов, годных для продажи	Всего капитал
Остаток на 31 декабря 2016 г.	400 000	1	1 386 438	590	1 787 029
Чистая прибыль	-	-	110 562	-	110 562
Прочий совокупный доход:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(564)	(564)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала:					
Выпуск акций	100 000	-	(100 000)	-	-
Выплата дивидендов	-	-	(205 755)	-	(205 755)
Остаток на 30 Сентября 2017 г.	500 000	1	1 191 245	26	1 691 272
Чистая прибыль*	-	-	150 031	-	150 031
Прочий совокупный доход:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	29	29
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала:					
Остаток на 31 декабря 2017 г.	500 000	1	1 341 276	55	1 841 332
Чистая прибыль	-	-	302 569	-	302 569
Прочий совокупный доход:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(3)	(3)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала:					
Выпуск акций	100 000	-	(100 000)	-	-
Остаток на 30 Сентября 2018 г.	600 000	1	1 543 845	52	2 143 898

* С учетом ретроспективного эффекта МСФО 9

И.О. Генерального Менеджера

Омер Юнвер

Главный Бухгалтер

Зульфия Джакипова



**Отчет о соблюдении экономических нормативов
на 30 Сентября 2018 г. (включительно)**

ДЕМИР КЫРГЫЗ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК
г. Бишкек, пр. Чуй, 245

Наименование экономических нормативов и требований	Установленное значение	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	Не более 20%	16,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	Не более 15%	0,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	Не более 30%	27,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	Не более 15%	11,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	Не менее 12%	15,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	Не менее 6%	13,4%
Лeverаж (K2.3)	Не менее 8%	10,9%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	Не менее 45%	57,7%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (K4.2)	Не более 10%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (K4.3)	Не более 10%	-
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала") (%)	Не менее 18%	15,9%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (K4.5)	не применяется	не применяется
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (K4.6)	не применяется	не применяется

И.О. Генерального Менеджера

Омер Юнвер

Главный Бухгалтер

Зульфия Джакипова

