

ЗАО "Кыргызско-Швейцарский Банк"

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
по состоянию на 30 сентября 2023 года (включительно)

единица измерения: тысяч сом

| | 30 сентября 2023г | 30 сентября 2022г | 31 декабря* 2022г |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| Процентные доходы | 188 634 | 162 104 | 226 328 |
| Процентные расходы | (77 694) | (65 920) | (86 962) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | 110 940 | 96 184 | 139 366 |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (7 665) | 18 377 | (32 779) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | 103 275 | 114 561 | 106 587 |
| Комиссионные доходы | 98 309 | 78 472 | 109 654 |
| Комиссионные расходы | (37 959) | (109 265) | (237 526) |
| Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами | 23 596 | 31 282 | 40 355 |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 133 069 | 445 143 | 723 353 |
| Доход от инвестиций в ассоциированную компанию | | | |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым не начисляются проценты | 8 869 | (25 840) | (28 624) |
| Прочий доход | 3 500 | 8 167 | 8 872 |
| ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | 229 384 | 427 959 | 616 084 |
| Операционные расходы | (189 850) | (135 434) | (234 466) |
| ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | 142 809 | 407 086 | 488 205 |
| Налог на прибыль | (14 146) | (41 939) | (51 676) |
| ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) за период | 128 663 | 365 147 | 436 529 |
| ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) | 128 663 | 365 147 | 436 529 |
| Прибыль на акцию | 192,03 | 545,00 | 651,54 |

*Справочно: Прибыль/убыток в соответствии с
регулятивной отчетностью (НБКР) за 30.09.2023г.

Карабаев У.М.

И.О. Председателя Правления

* не аудированная



Эдигеева А.А.

Главный бухгалтер

ЗАО "Кыргызско-Швейцарский Банк"

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 30 сентября 2023 года (включительно)

единица измерения: тысяч сом

| | 30 сентября 2023г | 30 сентября 2022г | 31 декабря* 2022г |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 820 081 | 1 737 648 | 2 031 082 |
| Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики | 414 809 | 363 200 | 390 087 |
| Средства в банках | 191 091 | 345 668 | 80 233 |
| Депозиты НБКР | | | |
| Кредиты, предоставленные финансовым учреждениям | 184 900 | 239 939 | 227 326 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 1 872 767 | 1 419 922 | 1 594 098 |
| *Резервы под обесценение по кредитам, предоставленным финансовым учреждениям и клиентам | (143 776) | (140 156) | (136 110) |
| Кредиты, предоставленные финансовым учреждениям и клиентам за вычетом резервов под обесценение | 1 913 891 | 1 549 704 | 1 685 314 |
| Инвестиционные финансовые активы | 318 878 | 210 594 | 603 331 |
| Финансовые активы, купленные по договору РЕПО | | | |
| Инвестиции в ассоциированную компанию | | | |
| Основные средства и нематериальные активы | 64 776 | 41 542 | 51 394 |
| Актив в форме права пользования | 64 936 | 18 863 | 15 859 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 59 986 | 23 193 | 21 943 |
| Отложенный налоговый актив | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 2 363,00 | 1 117 |
| Прочие активы | 140 614 | 28 549 | 32 074 |
| ВСЕГО АКТИВЫ | 4 989 062 | 4 321 324 | 4 912 433 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ: | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Средства банков и прочих финансовых учреждений | 47 123 | 9 293 | 95 748 |
| Среднесрочный кредит Национального Банка Кыргызской Республики | | | |
| Средства клиентов | 3 422 221 | 2 937 525 | 3 399 370 |
| Финансовое обязательство по аренде | 66 437 | 20 871 | 17 702 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 335 | 0 | 12 086 |
| Текущее налоговое обязательство | 5 083 | 21 437 | 12 704 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1 639 | 4 452 | 1 553 |
| Субординированный займ | 79 180 | 71 569 | 76 476 |
| Прочие обязательства | 280 298 | 121 162 | 94 886 |
| | <u>3 911 316</u> | <u>3 186 309</u> | <u>3 710 525</u> |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Акционерный капитал | 670 000 | 670 000 | 670 000 |
| Резерв переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи | -3 739 | 750 | -3 739 |
| Нераспределенная прибыль/(убыток) | 282 823 | 99 118 | 99 118 |
| Текущая прибыль | 128 663 | 365 147 | 436 529 |
| | <u>1 077 746</u> | <u>1 135 015</u> | <u>1 201 908</u> |
| ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | 4 989 062 | 4 321 324 | 4 912 433 |

*Справочно: Сумма резервирования в соответствии с регулятивной отчетностью (НБКР) за 30.09.2023г.

Резервы на покрытие убытков по кредитам
Резервы на покрытие убытков на проценты

Карабаев У.М.

И.О. Председателя Правления



Джамбова А.А.

Главный бухгалтер

* не аудированная

„ЗАО “Кыргызско-Швейцарский Банк”

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
по состоянию на 30 сентябрь 2023 года (включительно)
единица измерения: тысяч сом

| | 30.сен 2023 г. | 30.сен 2022 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Проценты полученные | 140 195 | 170 410 |
| Проценты уплаченные | (104 590) | (65 579) |
| Комиссии полученные | 98 309 | 78 472 |
| Комиссии уплаченные | (37 959) | (109 265) |
| Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами | 23 596 | 31 282 |
| Чистые поступления от операций с иностранной валютой | 178 653 | 457 507 |
| Прочие доходы | 2 539 | 7 109 |
| Операционные расходы | (103 069) | (105 177) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 197 674 | 464 760 |
| Изменения в операционных активах и обязательствах | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 310 194 | 281 376 |
| (Увеличение)/уменьшение кредитов, выданных финансовым учреждениям | (103 951) | (260 061) |
| (Увеличение)/уменьшение кредитов, выданных клиентам | (215 599) | 71 339 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (363 778) | (259 366) |
| Увеличение/(уменьшение) средств финансовых учреждений | (49 779) | (11 982) |
| Увеличение/(уменьшение) средств клиентов | 15 595 | 870 659 |
| Увеличение/(уменьшение) прочих активах | (135 957) | (153 651) |
| Увеличение/(уменьшение) субординированный долг | - | 89 146 |
| Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств | 118 524 | 96 326 |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | (227 077) | 1 188 546 |
| Налог на прибыль уплаченный | 7 535 | (22 701) |
| Проценты по обязательствам по аренде уплаченные | - | - |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности: | (219 542) | 1 165 845 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг | (1 921 188) | (145 912) |
| Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения | 2 262 673 | 122 077 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (35 644) | (13 536) |
| Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов | - | - |
| Дивиденды полученные от инвестиции годные для продажи | 961 | 1 058 |
| Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности: | 306 802 | (36 313) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Выпуск акций | - | - |
| Выплата дивидендов | (250 000) | (92 735) |
| Погашение обязательств по аренде | - | - |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности: | (250 000) | (92 735) |
| Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты | (23 539) | 11 631 |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | (162 740) | 1 036 797 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода | 2 421 169 | 1 052 420 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода | 2 234 890 | 2 100 848 |

Карабаев У.М.

И.О. Председателя Правления



Эдигеева А.А.

Главный бухгалтер

ЗАО "Кыргызско-Швейцарский Банк"

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
по состоянию на 30 сентября 2023 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 2022 г. | 670 000 | (3 739) | 535 647 | 1 201 908 |
| Прибыль за период | - | - | 128 663 | 128 663 |
| Изменения в резервах по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - | - |
| Итоговый совокупный доход за год | - | - | 128 663 | 128 663 |
| Выпуск акций | - | - | - | - |
| Дополнительно оплаченный капитал | - | - | - | - |
| Дивиденды объявленные | - | - | (250 000) | (250 000) |
| Итого операции с собственниками | - | - | (250 000) | (250 000) |
| Сальдо на 30 сентября 2023 г. | 670 000 | (3 739) | 411 485 | 1 077 746 |

Сальдо на 30 сентября 2023 г.


Карабаев У.М.
И.О. Председателя Правления




Эдигева А.А.
Главный бухгалтер

ЗАО «Кыргызско-Швейцарский банк»

Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных Национальным банком КР по состоянию на 30.09.2023г. (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% | 11,5% |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К 1.2) | не более 15% | 1,1% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3) | не более 30% | 24,3% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4) | не более 15% | 0,0% |
| Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К 2.1) | не менее 12% | 26,6% |
| Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К 2.2) | не менее 7% | 25,3% |
| Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К 2.3) | не менее 5% | 23,3% |
| Левераж (К 2.4) | не менее 6% | 18,2% |
| Норматив (показатель) ликвидности банка (К 3.1) | не менее 45% | 99,8% |
| Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К 4.2) | не более 20% | 1,4% |
| Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К 4.3) | не более 20% | 5,1% |
| Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала") | не менее 18% | 30,3% |
| Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К 4.5) | не более 20% | 1,1% |
| Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К 4.6) | не более 20% | 0,0 |



Карабаев У.М.

И.О. Председателя Правления




Эдигеева А.А.

Главный бухгалтер

