

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 30 сентября 2016 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.	30 сентября 2015 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	326,413	177,225	421,165
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	197,721	980,026	825,394
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	176,141	85,574	41,285
Счета и депозиты в банках	257,893	1,640,328	585,107
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения РЕПО операции	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	6,897,410	7,299,149	7,434,823
Резервы на потери по кредитам	(276,736)	(226,173)	(249,286)
Чистые кредиты, предоставленные клиентам	6,620,674	7,072,976	7,185,536
Основные средства	201,752	228,361	235,573
Нематериальные активы	30,256	41,709	38,774
Досрочно уплаченный налог на прибыль	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1,108	1,108	44
Прочие активы	60,614	37,222	37,277
ИТОГО АКТИВЫ	7,872,571	10,264,529	9,370,155
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	273,256	146,162	69,232
Средства клиентов	1,786,654	1,097,074	238,331
Кредиты полученные	4,055,248	7,354,553	7,460,240
Налог на прибыль к уплате	6,333	50	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-
Прочие обязательства	66,405	76,332	58,052
Субординированный долг	287,347	309,665	290,585
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,475,243	8,983,836	8,116,441
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	1,353,761	1,353,761	1,353,761
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	43,567	(73,069)	(100,047)
ИТОГО КАПИТАЛ	1,397,328	1,280,692	1,253,714
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	7,872,571	10,264,529	9,370,155

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

И.о. Главного бухгалтера

Абдыжапарова А.А.



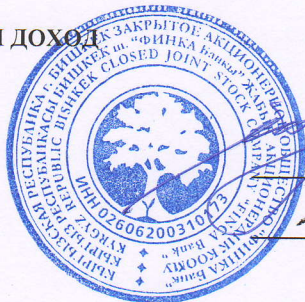
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
по состоянию на 30 сентября 2016 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	<u>30 сентября 2016 г.</u>	<u>31 декабря 2015 г.</u>	<u>30 сентября 2015 г.</u>
Процентные доходы	1,875,829	2,571,816	1,906,844
Процентные расходы	(983,897)	(1,580,583)	(1,182,974)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ РППУ ПО ПРОЦЕНТНЫМ АКТИВАМ	891,931	991,233	723,870
Восстановление / (формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(75,150)	157,749	134,220
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	816,782	1,148,982	858,090
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(1,883)	(2,834)	(4,301)
Комиссии полученные	11,114	1,396	744
Комиссии уплаченные	(5,571)	(5,132)	(4,114)
Прочий доход	1,386	9,285	5,216
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	5,046	2,715	(2,454)
Операционные доходы	821,827	1,151,697	855,636
Операционные расходы	(693,126)	(1,065,275)	(795,402)
(Формирование)/Восстановление РППУ по прочим активам	(2,854)	(501)	(278)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	125,847	85,921	59,956
Расходы по налогу на прибыль	(9,212)	1,014	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	116,636	86,935	59,956
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	116,636	86,935	59,956

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Черикбаева М.Ш.

Абдыжапарова А.А.

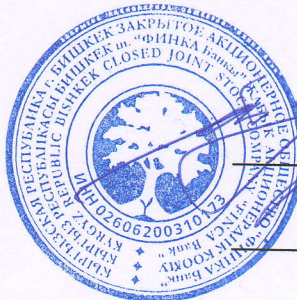
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
по состоянию на 30 сентября 2016 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк"

в тысячах кыргызских сомов

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Накопленный убыток	Итого капитал
01 января 2015 года	1,043,236	189,100	(160,004)	1,072,333
Выпуск обыкновенных акций	310,525	(310,525)	-	-
Дополнительно оплаченный капитал	-	121,425	-	121,425
Итого совокупная прибыль	-	-	86,935	86,935
31 декабря 2015 года	1,353,761	-	(73,069)	1,280,692
Выпуск обыкновенных акций	-	-	-	0
Дополнительно оплаченный капитал	-	-	-	-
Итого совокупный убыток	-	-	116,636	116,636
30 сентября 2016 г.	1,353,761	-	43,567	1,397,328

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Черикбаева М.Ш.

Абдыжапарова А.А.

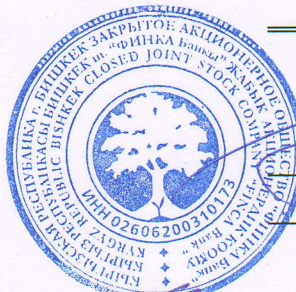
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
по состоянию на 30 сентября 2016 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк "

в тысячах кыргызских сомов

	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль/Убыток до налогообложения	125,847	59,956
Корректировки на:		
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	50,563	(138,496)
Нереализованный убыток по курсовым операциям	-	-
Износ основных средств и нематериальных активов	25,260	19,399
Доход от выбытия основных средств	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(22,113)	82,008
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	-	-
Чистое изменение в других начисленных обязательствах	(1,064)	-
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой	-	-
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	178,493	22,867
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение) / уменьшение в операционных активах:		
Счета и депозиты в банках	(141)	(585,107)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	782,944	(214,826)
Ссуды, предоставленные клиентам	396,571	62,945
Прочие активы	(22,379)	87,331
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Производные финансовые инструменты	-	-
Кредиты полученные	(3,924,137)	(22,717)
Средства клиентов	1,445,215	303,549
Прочие обязательства	19,816	(183,110)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(1,123,618)	(529,067)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток средств от операционной деятельности	(1,123,618)	(529,067)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12,801	(107,030)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных средств	-	-
Приобретение ценных бумаг	-	-
Поступление от продажи ценных бумаг	-	-
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	12,801	(107,030)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Увеличение акционерного капитала	-	310,525
Изменение нераспределенной прибыли	-	-
Изменение резервного капитала	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	-	310,525
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(2,742)	72
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	(1,113,559)	(325,500)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на начало	1,874,004	787,950
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на конец	760,446	462,450

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Черикбаева М.Ш.

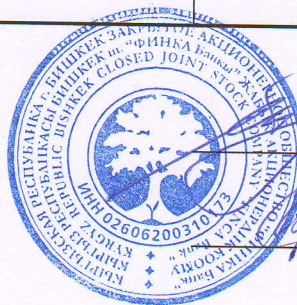
Абдыжапарова А.А.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ, УСТАНОВЛЕННЫХ НБКР
по состоянию на 30 сентября 2016 года (включительно)
ЗАО "ФИНКА Банк "

Наименование экономических нормативов и требований	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (K1.1)	0.5%	не более 20%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (K1.2)	0.0%	не более 15%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (K1.3)	4.7%	не более 30%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, связанного с банком (K1.4)	0.0%	не более 15%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (K2.1)	19.6%	не менее 12%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (K2.2)	16.8%	не менее 6%
Коэффициент левеража (K2.3)	18.0%	не менее 8%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	19.6%	не менее 18%
Норматив ликвидности (K3.1)	117.5%	не менее 45%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (K4.2)	-	не более 20%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (K4.3)	-	не более 20%

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Черикбаева М.Ш.

Абдыжапарова А.А.

ЗАО "ФИНКА Банк"

Приложение 1 к Финансовой отчетности ЗАО "ФИНКА Банк"

Полное фирменное наименование : ЗАО "ФИНКА Банк"

Сокращенное фирменное наименование : ЗАО "ФИНКА Банк"

Регистрационный номер : 20350-3300-ЗАО

Юридический адрес: 720021, г.Бишкек, ул.Шопокова, 93/2

Почтовый адрес: 720021, г.Бишкек, ул.Шопокова, 93/2

Номер телефона и факса: 996 (312) 440-440

Основной вид деятельности: банковская деятельность

1. Информацию о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного квартала - **Ценные бумаги Банком не выпускаются.**

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. 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) - **18.08.2016 г. по решению собрания совета директоров была назначена Ольга Томаш на должность исполняющего обязанности члена СД вместо Рональда Айзера.**
- 3.2 Изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления банка, в капитале банка, а также его дочерних и зависимых компаний - **изменений не было.**
- 3.3 Изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций (долей), а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов акций (долей) - **изменений не было**
- 3.4 Изменения в списке юридических лиц, в которых банк владеет 20 и более процентами уставного капитала - **изменений не было**
- 3.5 Появление в реестре банка, владеющего более чем 5 процентами его голосующих акций (долей, паев) - **изменений не было.**
- 3.6 Разовые сделки банка, размер которых либо стоимость имущества по которым составляют 10 и более процентов от активов банка на дату сделки - **не было.**
- 3.7 Факт (факты), повлекший разовое увеличение или уменьшение стоимости активов банка более чем на 10 процентов - **не было.**
- 3.8 Факт (факты), повлекший разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков банка более чем на 10 процентов - **не было**
- 3.9 Реорганизация банка, его дочерних и зависимых обществ - **Банк не имеет дочерних и зависимых обществ.**
- 3.10 Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам банка - **не было.**
- 3.11 Решения общих собраний - **нет изменений**
- 3.12 Погашение ценных бумаг банка - **не было.**
- 3.13 Иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг - **не было.**

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

И.о. Главного бухгалтера

Абдыжапарова А.А.



Приложение 2 к Финансовой отчетности ЗАО "ФИНКА Банк"

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций	Взаимосвязи между акционерами	
	Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
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)	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
FINCA Microfinance Holding Company, LLC	99.9999%	-
FINCA International, LLC	0.0001%	-

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Черикбаева М.Ш.

Абдыжапарова А.А.



[Handwritten signature]

Приложение 2 к Положению о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызской Республики

Сведения об изменениях в составе Правления и Совета Директоров ЗАО "ФИНКА Банк"

№ п/п	Ф.И.О.	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
1	-	-	-	-

Председатель Правления

Черикбаева М.Ш.

И.о. Главного бухгалтера

Абдыжапарова А.А.



[Handwritten signature]