

ОАО «ЮниКредит Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 июня 2012 года (включительно)

Примечания	30 июня 2012 г. тыс. сом	30 июня 2011 г. тыс. сом	31 декабря 2011 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	683,803	507,367	700,344
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	804,682	972,929	1,084,209
Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах	2,172,933	1,879,473	1,034,068
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	289,508	-	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	1,033,294	457,999	387,657
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- Находящиеся в собственности Банка	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	6,860,937	5,703,211	6,683,375
- Резервы на потери по кредитам	(584,643)	(450,822)	(537,863)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом	6,276,294	5,252,389	6,145,512
Основные средства	328,930	302,115	338,774
Нематериальные активы	109,743	28,040	73,441
Прочие активы	75,251	132,489	102,294
Итого активов	11,774,438	9,532,801	9,866,299
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	671,770	570,272	562,995
Текущие счета и депозиты клиентов	6,951,764	6,249,732	5,069,353
Кредиты банков и других финансовых институтов	2,282,263	1,137,883	2,346,785
Резервы	45,389	27,210	42,127
Прочие обязательства	296,570	366,291	354,771
Обязательства по налогу на прибыль	4,227	3,924	20,187
Обязательства по отложенному налогу	7,166	12,741	7,166
Итого обязательств	10,259,149	8,368,053	8,403,384
Капитал			
Акционерный капитал	700,000	700,000	700,000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	5,170	(529)	2,662
Нераспределенная прибыль	810,119	465,277	760,253
Итого капитала	1,515,289	1,164,748	1,462,915
Итого обязательств и капитала	11,774,438	9,532,801	9,866,299
Потенциальные и условные обязательства	1,062,013	644,667	933,492

Первый Заместитель Председателя Правления
Чыныбаева А.Т.

И. о. Главного бухгалтера
Осмонова Д.Д.

ОАО «ЮниКредит Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 30 июня 2012 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценки ценных бумаг	Всего собственный капитал
На 1 января 2011 года	700,000	586,088	244	1,286,332
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Чистая прибыль	-	517,585	-	517,585
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	2,418	2,418
Объявленные дивиденды	-	(343,420)	-	(343,420)
На 31 декабря 2011 года	700,000	760,253	2,662	1,462,915
На 1 января 2012 года	700,000	760,253	2,662	1,462,915
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Чистая прибыль	-	309,426	-	309,426
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	2,508	2,508
Объявленные дивиденды	-	(259,560)	-	(259,560)
на 30 июня 2012 года	700,000	810,119	5,170	1,515,289

Первый Заместитель Председателя Правления
Чыныбаева А.Т.



И.О. Главного бухгалтера
Осмонова Д.Д.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2012 года (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

	Пояснения	30 июня 2012 г	30 июня 2011 г
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		668,536	545,577
Проценты уплаченные		(155,743)	(121,615)
Комиссии полученные		115,373	100,764
Комиссии уплаченные		(29,492)	(19,519)
Доходы от инвестиций и торговых операций		39	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		46,782	36,787
Прочие операционные доходы (расходы)		1,491	701
Общедминистративные расходы		(211,448)	(197,668)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		435,538	345,027
Изменение в операционных активах и обязательствах (Увеличение) уменьшение в операционных активах			
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи		(645,231)	(335,081)
Кредиты и средства, предоставленные банкам		70,676	223,855
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО		(287,801)	-
Кредиты и средства, предоставленные клиентам		(73,962)	(983,621)
Прочие активы		24,936	(51,055)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах			
Обязательства перед НБКР		(22)	-
Счета банков и других финансовых институтов		115,549	(560,002)
Кредиты банков и других финансовых институтов		-	-
Текущие счета и вклады клиентов		1,811,528	2,057,409
Прочие обязательства		(19,546)	(1,639)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		1,431,665	694,894
Налог на прибыль, уплаченный		(24,916)	(28,012)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		1,406,749	666,882
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		-	-
Реализация и погашение инвестиционных ценных бумаг		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(58,094)	(37,850)
Продажа основных средств и нематериальных активов		17	-
Прочий приток от инвестиционной деятельности		-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(58,077)	(37,850)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления прочих привлеченных средств		-	263,349
Возврат прочих привлеченных средств		(117,675)	(33,721)
Увеличение уставного капитала		-	-
Выплата дивидендов		(333,619)	(4,216)
Прочий отток от финансовой деятельности		-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(451,294)	225,412
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		16,093	(54,347)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		913,471	800,097
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО		2,573,844	2,344,302
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ		3,487,315	3,144,399

Первый Заместитель Председателя Правления
 Чыныбаева А.Т.

И.О. Главного бухгалтера
 Осмонова Д.Д.

ОАО «ЮниКредит Банк»

Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР
по состоянию за 30 июня 2012 года

№ п/п	Наименование нормативов	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4
1	Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	10,5%
2	Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1,2%
3	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного	не более 30%	1,4%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных	не более 15%	9,6%
5	Коэффициент адекватности суммарного	не менее 12%	19,6%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	14,2%
7	Коэффициент левереджа (К 2.3)	не менее 8%	12,8%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	71,2%
9	Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	2,6%

Первый Заместитель Председателя Правления
Чыныбаева А.Т.



И. о. главного бухгалтера
Осмонова Д. Д.

Приложение 2 к Положению о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков КР

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

Полное фирменное наименование банка: Открытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"
Сокращенное фирменное наименование банка: ОАО "ЮниКредит Банк"
Регистрационный номер банка: 870-3300-ОАО
Почтовый адрес банка: Кыргызская Республика, г.Бишкек, пр.Жибек Жолу, 493

№ п/п	Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	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	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ФИО физического лица с указанием гражданства	2	3	5
1	Акционерное Общество "АТФБанк" (АО "АТФБанк"), Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Фурманова, 100	97,14%	АО "АТФБанк" Республика Казахстан	Члены Совета директоров - Коллина Ромео, Арлотто Марчелло

Первый Заместитель Председателя Правления Чыныбаева А.Т.

И. о. Главного бухгалтера Осмонова Д. Д.



Приложение 2 к Положению о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков КР

Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления головной компанией банковской группы

Полное фирменное наименование головной компании:

Акционерное общество "АТФБанк"

Сокращенное фирменное наименование головной компании:

АО "АТФБанк"

Регистрационный номер головной компании:

345-1900-АО(ИУ)

Почтовый адрес головной компании:

Республика Казахстан, г.Алматы, ул.Фурманова, 100

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
№ п/п	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)		
1	2	3	5
1	UniCredit Bank Austria AG	99,7%	UniCredit Bank Austria AG члены Совета директоров

Первый Заместитель Председателя Правления

Чыныбаева А.Т.

И. о. Главного бухгалтера

Осмонова Д. Д.



Сведения об изменениях в составе Правления и Совета Директоров ОАО "ЮниКредит Банк"

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата вывода из состава Правления
1	-	-	-

Первый Заместитель Председателя Правления

Чыныбаева А. Т.

И. о. Главного бухгалтера

Осмонова Д. Д.



ОАО «ЮниКредит Банк»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 июня 2012 года (включительно)

	30 июня 2012 г. тыс. сом	30 июня 2011 г. тыс. сом
Процентные доходы	684,822	563,546
Процентные расходы	(182,865)	(124,386)
Чистый процентный доход	501,957	439,160
Комиссии полученные	114,941	100,673
Комиссии уплаченные	(29,514)	(19,519)
Чистый комиссионный доход	85,427	81,154
Доходы от инвестиций и торговых операций	39	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	46,475	36,613
Прочие доходы	1,489	701
	635,387	557,628
Резерв по обесценению процентных активов	(37,942)	(86,525)
Расходы на персонал	(152,110)	(133,083)
Прочие административные расходы	(98,684)	(90,892)
	(288,736)	(310,500)
Прибыль до налогообложения	346,651	247,128
Расход по налогу на прибыль	(37,225)	(24,519)
Чистая прибыль	309,426	222,609
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2,508	(773)
Итого совокупный доход	311,934	221,836

Первый Заместитель Председателя Правления
Чыныбаева А.Т.



И. о. Главного бухгалтера
Осмонова Д.Д.