

ОАО «ЮниКредит Банк»

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

	30 сентября 2012 г.	30 сентября 2011 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1,016,658	841,750
Проценты уплаченные	(263,238)	(197,827)
Комиссии полученные	175,951	157,999
Комиссии уплаченные	(43,372)	(31,271)
Доходы от инвестиций и торговых операций	39	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	81,111	65,451
Прочие операционные доходы (расходы)	1,863	1,702
Общедминистративные расходы	(310,889)	(306,782)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	658,123	531,022
Изменение в операционных активах и обязательствах (Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	(769,391)	(216,794)
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(274,579)	187,492
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО	(186,654)	-
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(1,990)	(1,557,343)
Прочие активы	32,111	(71,322)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Обязательства перед НБКР	(18)	(19)
Счета банков и других финансовых институтов	606,584	(555,827)
Кредиты банков и других финансовых институтов	-	-
Текущие счета и вклады клиентов	2,599,725	2,408,142
Прочие обязательства	(21,515)	563
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	2,642,396	725,914
Налог на прибыль, уплаченный	(40,439)	(46,951)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	2,601,957	678,963
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Реализация и погашение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(76,676)	(63,120)
Продажа основных средств и нематериальных активов	17	-
Прочий приток от инвестиционной деятельности	-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(76,659)	(63,120)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	707,529	463,190
Возврат прочих привлеченных средств	(943,742)	(230,778)
Увеличение уставного капитала	-	-
Выплата дивидендов	(337,706)	(4,222)
Прочий отток от финансовой деятельности	-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(573,919)	228,190
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	18,723	(61,404)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	1,970,102	782,629
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	2,573,844	2,344,302
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	4,543,946	3,126,931
Председатель Правления Капышев Б.С.		И.о. Главного бухгалтера Осмонова Д.Д.

ОАО «ЮниКредит Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 сентября 2012 года (включительно)

Примечания	30 сентября 2012 г. тыс. сом	30 сентября 2011 г. тыс. сом	31 декабря 2011 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	721,347	795,586	700,344
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	1,307,990	808,047	1,084,209
Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах	3,034,274	1,775,535	1,034,068
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	187,274	-	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	1,157,444	354,653	387,657
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- Находящиеся в собственности Банка	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	6,789,364	6,264,645	6,683,375
- Резервы на потери по кредитам	(526,055)	(489,410)	(537,863)
кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	6,263,309	5,775,235	6,145,512
Основные средства	332,391	316,374	338,774
Нематериальные активы	106,283	23,565	73,441
Прочие активы	66,798	153,110	102,294
Итого активов	13,177,110	10,002,105	9,866,299
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1,163,951	569,811	562,995
Текущие счета и депозиты клиентов	7,743,630	6,565,060	5,069,353
Кредиты банков и других финансовых институтов	2,141,490	1,133,225	2,346,785
Резервы	46,044	32,081	42,127
Прочие обязательства	297,312	365,304	354,771
Обязательства по налогу на прибыль	16,269	2,230	20,187
Обязательства по отложенному налогу	7,166	13,067	7,166
Итого обязательств	11,415,862	8,680,778	8,403,384
Капитал			
Акционерный капитал	700,000	700,000	700,000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	3,045	811	2,662
Нераспределенная прибыль	1,058,203	620,516	760,253
Итого капитала	1,761,248	1,321,327	1,462,915
Итого обязательств и капитала	13,177,110	10,002,105	9,866,299
Потенциальные и условные обязательства	1,128,372	986,787	933,492

Председатель Правления
Капышев Б.С.

И. о. Главного бухгалтера
Осмонова Д.Д.



ОАО «ЮниКредит Банк»

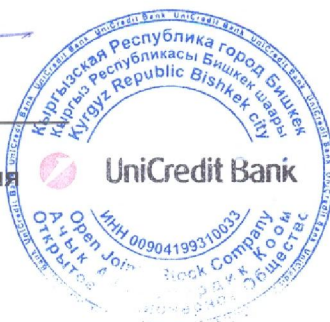
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 30 сентября 2012 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке 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	-	557,510	-	557,510
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	383	383
Объявленные дивиденды	-	(259,560)	-	(259,560)
на 30 сентября 2012 года	700,000	1,058,203	3,045	1,761,248

Председатель Правления
Капышев Б.С.



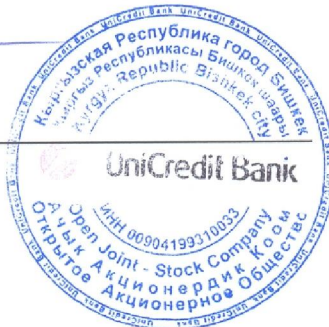
И. о. Главного бухгалтера
Осмонова Д.Д.

ОАО «ЮниКредит Банк»

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

	30 сентября 2012 г. тыс. сом	30 сентября 2011 г. тыс. сом
Процентные доходы	1,037,544	877,706
Процентные расходы	(279,128)	(187,464)
Чистый процентный доход	758,416	690,242
Комиссии полученные	175,302	157,937
Комиссии уплаченные	(43,390)	(31,290)
Чистый комиссионный доход	131,912	126,647
Доходы от инвестиций и торговых операций	39	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	79,878	64,806
Прочие доходы	1,861	(1,539)
	972,106	880,156
Резерв по обесценению процентных активов	25,804	(114,904)
Расходы на персонал	(223,738)	(204,351)
Прочие административные расходы	(151,872)	(140,963)
	(349,806)	(460,218)
Прибыль до налогообложения	622,300	419,938
Расход по налогу на прибыль	(64,790)	(42,090)
Чистая прибыль	557,510	377,848
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	383	567
Итого совокупный доход	557,893	378,415


Председатель Правления
Капышев Б.С.




И. о. Главного бухгалтера
Осмонова Д.Д.

ОАО «ЮниКредит Банк»

Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР
по состоянию за 30 сентября 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%	9.8%
2	Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0.7%
3	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	2.8%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	10.5%
5	Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2)	не менее 12%	22.2%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	13.8%
7	Коэффициент леверджа (К 2.3)	не менее 8%	13.3%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	78.9%
9	Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	3.1%



Председатель Правления
Капышев Б.С.


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	-	-	-

Председатель Правления

И. о. Главного бухгалтера

Капышев Б.С.

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

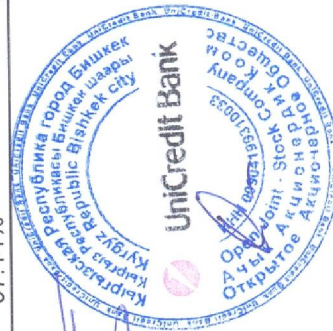
№ п/п	Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами 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	4
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

Председатель Правления

И. о. Главного бухгалтера

Капышев Б.С.

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:
Сокращенное фирменное наименование головной компании:
Регистрационный номер головной компании:
Почтовый адрес головной компании:

Акционерное общество "АТФБанк"
АО "АТФБанк"
345-1900-АО(ИУ)
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	4
1	UniCredit Bank Austria AG	99.7%	UniCredit Bank Austria AG члены Совета директоров



Председатель Правления

И. о. Главного бухгалтера

Капышев Б. С.

Осмонова Д.Д.