



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Ул. Абдрахманова 191
Hyatt Regency Bishkek, Офис 125
Бишкек, Кыргызстан 720011

Телефон +996 (312) 62 33 80
Факс +996 (312) 62 38 56
E-mail kpmg@kpmg.kg

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров ОАО «ЮниКредит Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «ЮниКредит Банк» (далее, «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение его денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОсОО «КПМГ Бишкек»

28 февраля 2012 года



ОсОО «КПМГ Бишкек», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

ОАО «ЮниКредит Банк»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2011 года (включительно)

Примечания	31 декабря 2011 г. тыс. сом	31 декабря 2010 г. тыс. сом
АКТИВЫ		
Денежные средства	700 344	427 869
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	1 084 209	987 419
Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах	1 034 068	1 370 454
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Находящиеся в собственности Банка	387 657	109 122
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- Находящиеся в собственности Банка	-	-
Кредиты, выданные клиентам	6 683 375	4 898 547
- Резервы на потери по кредитам	(537 863)	(410 538)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	6 145 512	4 488 009
Основные средства	338 774	286 367
Нематериальные активы	73 441	33 889
Прочие активы	102 294	87 139
Итого активов	9 866 299	7 790 268
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	562 995	1 148 979
Текущие счета и депозиты клиентов	5 069 353	4 336 518
Кредиты банков и других финансовых институтов	2 346 785	951 880
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	-	-
Субординированный долг	-	-
Резервы	42 127	17 119
Прочие обязательства	354 771	29 282
Обязательства по налогу на прибыль	20 187	7 202
Обязательства по отложенному налогу	7 166	12 956
Итого обязательств	8 403 384	6 503 936
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	700 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	2 662	244
Нераспределенная прибыль	760 253	586 088
Итого капитала	1 462 915	1 286 332
Итого обязательств и капитала	9 866 299	7 790 268
Потенциальные и условные обязательства	933 492	565 374

Председатель Правления
Капышев Б.С.



И. о. главного бухгалтера
Дыйканова Д. Д.

ОАО «ЮниКредит Банк»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 декабря 2011 года (включительно)

Примечания	31 декабря 2011 г. тыс. сом	31 декабря 2010 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 215 628	1 007 879
Процентные расходы	(264 465)	(257 166)
Чистый процентный доход	951 163	750 713
Комиссии полученные	219 304	166 969
Комиссии уплаченные	(43 385)	(27 591)
Чистый комиссионный доход	175 919	139 378
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	90 707	63 523
Прочие доходы	(1 002)	783
	1 216 787	954 397
Резерв по обесценению процентных активов	(154 845)	(124 836)
Расходы на персонал	(294 394)	(277 900)
Прочие административные расходы	(195 817)	(163 209)
	(645 056)	(565 945)
Прибыль до налогообложения	571 731	388 452
Расход по налогу на прибыль	(54 146)	(44 946)
Чистая прибыль	517 585	343 506
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 418	(3 506)
Итого совокупный доход	520 003	340 000




И. о. главного бухгалтера
Дыйканова Д. Д.



ОАО «ЮниКредит Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 декабря 2011 года (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценки ценных бумаг	Всего собственный капитал
На 1 января 2010 года	700 000	682 601	3 750	1 386 351
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Чистая прибыль	-	343 506	-	343 506
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(3 506)	(3 506)
Объявленные дивиденды	-	(440 019)	-	(440 019)
На 31 декабря 2010 года	700 000	586 088	244	1 286 332
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

Председатель Правления
Капышев Б.С.



И. о. главного бухгалтера
Дыйканова Д. Д.

Шы

ОАО «ЮниКредит Банк»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НА 31 декабря 2011 г.
(в тыс. сом)

Примечания	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты и комиссии полученные	1 429 758	1 142 427
Проценты и комиссии уплаченные	(294 658)	(238 742)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	90 182	63 702
Прочие операционные доходы (расходы)	-	814
Общедминистративные расходы	(471 922)	(377 466)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	753 360	590 735
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(267 970)	86 603
Кредиты и средства, предоставленные банкам	195 207	(155 322)
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО	-	-
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(1 815 169)	(232 064)
Прочие активы	-	(6 743)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета банков и других финансовых институтов	(580 135)	638 296
Кредиты банков и других финансовых институтов	-	-
Текущие счета и вклады клиентов	791 242	1 809 410
Прочие обязательства	-	(1 060)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(923 465)	2 729 855
Налог на прибыль, уплаченный	(46 951)	(42 842)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(970 416)	2 687 013
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Реализация и погашение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(158 093)	(82 219)
Продажа основных средств и нематериальных активов	366	368
Прочий приток от инвестиционной деятельности	-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(157 727)	(81 851)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	1 825 734	492 745
Возврат прочих привлеченных средств	(452 360)	(1 492 090)
Увеличение уставного капитала	-	-
Выплата дивидендов	(4 227)	(440 480)
Прочий отток от финансовой деятельности	-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	1 369 147	(1 439 825)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	241 004	1 165 337
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(11 462)	37 290
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	2 344 302	1 141 675
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	2 573 844	2 344 302

Председатель Правления
Капышев Б.С.



И. о. главного бухгалтера
Дыйканова Д. Д.

Handwritten signature in blue ink.

ОАО «ЮниКредит Банк»

Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР
по состоянию за 31 декабря 2011 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%	13,2%
2	Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	2,2%
3	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	3,4%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	5,5%
5	Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	20,7%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	12,4%
7	Коэффициент левеража (К 2.3)	не менее 8%	15,3%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	55,4%
9	Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	2,0%

Председатель Правления
Капышев Б.С.



И. о. главного бухгалтера
Дыйканова Д. Д.

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
		3	4	5		
1	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ФИО физического лица с указанием гражданства	2	3	4	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		

Председатель Правления

И. о. Главного бухгалтера



Капышев Б. С.

Дыйканова 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

№ п/п	Аktionеры (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	2	3	4	5
1	UniCredit Bank Austria AG	99,7%	UniCredit Bank Austria AG	члены Совета директоров



Капышев Б. С.

Дыйканова Д. Д.

Председатель Правления

И. о. Главного бухгалтера

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

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата назначения
1	Турбатов Руслан Радмирович	Член Правления, Управляющий Директор	07.12.2011г.
2	Медетова Сауле Маликовна	Член Совета Директоров	Решение Совета Директоров (Протокол СД №12 от 30.11.2011г.)



Председатель Правления

Капышев Б. С.

И. о. Главного бухгалтера

Дыйканова Д. Д.