

ОАО «ЮниКредит Банк»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
на 30 сентября 2010 года (включительно)

| Примечан<br>ия                                                 | 30 сентября<br>2010 г.<br>тыс. сом | 30 сентября<br>2009 г.<br>тыс. сом |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Процентные доходы                                              | 750,121                            | 747,543                            |
| Процентные расходы                                             | (193,211)                          | (238,427)                          |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                 | <b>556,910</b>                     | <b>509,116</b>                     |
| Резерв по обесценению процентных активов                       | (144,076)                          | (173,439)                          |
| <b>Чистый процентный доход с учетом убытков от обесценения</b> | <b>412,834</b>                     | <b>335,677</b>                     |
| Комиссии полученные                                            | 114,240                            | 80,918                             |
| Комиссии уплаченные                                            | (19,469)                           | (17,139)                           |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                               | <b>94,771</b>                      | <b>63,779</b>                      |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой               | 59,655                             | 56,197                             |
| Прочие доходы                                                  | 526                                | 253                                |
|                                                                | <b>567,786</b>                     | <b>455,906</b>                     |
| Резерв по условным обязательствам и прочим активам             | (9,755)                            | (7,236)                            |
| Административные расходы                                       | (303,296)                          | (225,270)                          |
|                                                                | <b>(313,051)</b>                   | <b>(232,506)</b>                   |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                              | <b>254,735</b>                     | <b>223,400</b>                     |
| Расход по налогу на прибыль                                    | (26,784)                           | (23,441)                           |
| <b>Чистая прибыль</b>                                          | <b>227,951</b>                     | <b>199,959</b>                     |

Председатель  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Дюлькеева И. А.

**ОАО «ЮниКредит Банк»**  
**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**на 30 сентября 2010 года (включительно)**

| Примечания                                                            | 30 сентября<br>2010 г.<br>тыс. сом | 30 сентября<br>2009 г.<br>тыс. сом | 31 декабря<br>2009 г.<br>тыс. сом |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                         |                                    |                                    |                                   |
| Денежные средства                                                     | 274 176                            | 210 806                            | 157 489                           |
| Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики     | 704 593                            | 231 479                            | 302 486                           |
| Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах               | 1 545 105                          | 232 734                            | 967 989                           |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»                 | -                                  | -                                  | -                                 |
| Активы, имеющиеся в наличии для продажи                               |                                    |                                    |                                   |
| - Находящиеся в собственности Банка                                   | 186 744                            | 385 605                            | 194 020                           |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения                           |                                    |                                    |                                   |
| - Находящиеся в собственности Банка                                   | -                                  | -                                  | -                                 |
| Кредиты, выданные клиентам                                            | 4 831 026                          | 4 500 466                          | 4 393 421                         |
| - Резервы на потери по кредитам                                       | (396 908)                          | (339 087)                          | (334 102)                         |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам | 4 434 118                          | 4 161 379                          | 4 059 319                         |
| Основные средства                                                     | 251 542                            | 253 594                            | 255 578                           |
| Нематериальные активы                                                 | 26 631                             | 21 995                             | 31 706                            |
| Прочие активы                                                         | 95 638                             | 96 019                             | 70 194                            |
| <b>Итого активов</b>                                                  | <b>7 518 547</b>                   | <b>5 593 611</b>                   | <b>6 038 781</b>                  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                  |                                    |                                    |                                   |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                | 949 884                            | 1 327                              | 412 325                           |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                     | 4 423 653                          | 2 182 252                          | 2 370 275                         |
| Кредиты банков и других финансовых институтов                         | 924 857                            | 2 057 770                          | 1 819 560                         |
| Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО                          | -                                  | -                                  | -                                 |
| Субординированный долг                                                | -                                  | -                                  | -                                 |
| Резервы                                                               | 20 593                             | 12 866                             | 15 463                            |
| Прочие обязательства                                                  | 18 942                             | 19 923                             | 16 753                            |
| Обязательства по налогу на прибыль                                    | -                                  | 6 074                              | 8 944                             |
| Обязательства по отложенному налогу                                   | 10 472                             | 9 779                              | 9 110                             |
| <b>Итого обязательств</b>                                             | <b>6 348 401</b>                   | <b>4 289 991</b>                   | <b>4 652 430</b>                  |
| <b>Капитал</b>                                                        |                                    |                                    |                                   |
| Акционерный капитал                                                   | 700 000                            | 700 000                            | 700 000                           |
| Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи         | (387)                              | 7 663                              | 3 750                             |
| Нераспределенная прибыль                                              | 470 533                            | 595 957                            | 682 601                           |
| <b>Итого капитала</b>                                                 | <b>1 170 146</b>                   | <b>1 303 620</b>                   | <b>1 386 351</b>                  |
| <b>Итого обязательств и капитала</b>                                  | <b>7 518 547</b>                   | <b>5 593 611</b>                   | <b>6 038 781</b>                  |
| Потенциальные и условные обязательства                                | 532 043                            | 517 183                            | 528 361                           |

Председатель Правления  
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер  
Дюлькеева И. А.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА (включительно)  
(в тысячах кыргызских сом)**

|                                                                                                                | Пояснения | 30 сентября<br>2010 г. | 30 сентября<br>2009 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------|------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>                                                 |           |                        |                        |
| Проценты и комиссии полученные                                                                                 |           | 835 726                | 791 970                |
| Проценты и комиссии уплаченные                                                                                 |           | (255 957)              | (288 751)              |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                |           | 60 476                 | 51 613                 |
| Прочие операционные доходы (расходы)                                                                           |           | 556                    | 253                    |
| Общедминистративные расходы                                                                                    |           | (260 447)              | (188 568)              |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b> |           | <b>380 354</b>         | <b>366 517</b>         |
| <b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>                                                       |           |                        |                        |
| <b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>                                                          |           |                        |                        |
| Кредиты и средства, предоставленные банкам                                                                     |           | (119 831)              | -                      |
| Ценные бумаги приобретенные по соглашению РЕПО                                                                 |           | -                      | -                      |
| Кредиты и средства, предоставленные клиентам                                                                   |           | (329 644)              | 718 063                |
| Прочие активы                                                                                                  |           | (28 287)               | (67 708)               |
| <b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>                                                   |           |                        |                        |
| Обязательства перед НБКР                                                                                       |           | -                      | -                      |
| Счета банков и других финансовых институтов                                                                    |           | 507 892                | 78 386                 |
| Кредиты банков и других финансовых институтов                                                                  |           | (937 527)              | (1 494 259)            |
| Текущие счета и вклады клиентов                                                                                |           | 1 955 631              | 336 082                |
| Прочие обязательства                                                                                           |           | (3 677)                | (2 775)                |
| Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль    |           | 1 424 911              | (65 693)               |
| Налог на прибыль, уплаченный                                                                                   |           | (34 841)               | (22 265)               |
| <b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>                         |           | <b>1 390 070</b>       | <b>(87 958)</b>        |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>                                               |           |                        |                        |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг                                                                       |           | (404 103)              | (1 757 296)            |
| Реализация и погашение инвестиционных ценных бумаг                                                             |           | 416 272                | 1 576 064              |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                                                         |           | (27 549)               | (13 995)               |
| Продажа основных средств и нематериальных активов                                                              |           | 101                    | 583                    |
| Прочий приток от инвестиционной деятельности                                                                   |           | -                      | -                      |
| <b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>                       |           | <b>(15 279)</b>        | <b>(194 644)</b>       |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>                                                   |           |                        |                        |
| Увеличение уставного капитала                                                                                  |           | -                      | -                      |
| Выплата дивидендов                                                                                             |           | (440 474)              | (56 252)               |
| Прочий отток от финансовой деятельности                                                                        |           | -                      | -                      |
| <b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности</b>                           |           | <b>(440 474)</b>       | <b>(56 252)</b>        |
| <b>ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>                                    |           |                        |                        |
|                                                                                                                |           | 41 327                 | 25 188                 |

ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

975 644 (313 666)

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА

1 141 675 988 685

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА

2 117 319 675 019

  
Председатель Правления  
Капышев Б.С.



  
Главный бухгалтер  
Дюлькеева И. А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 30 сентября 2010 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

|                                                                                    | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Резерв по переоценки ценных бумаг | Всего собственный капитал |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| На 31 декабря 2008 года                                                            | 700,000          | 452,839                  | (5,572)                           | 1,147,267                 |
| Увеличение уставного капитала                                                      | -                | -                        | -                                 | -                         |
| Чистая прибыль                                                                     | -                | 286,604                  | -                                 | 286,604                   |
| Объявленные дивиденды                                                              | -                | (56,841)                 | -                                 | (56,841)                  |
| Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -                | -                        | 9,322                             | 9,322                     |
| На 31 декабря 2009 года                                                            | 700,000          | 682,601                  | 3,750                             | 1,386,351                 |
| Увеличение уставного капитала                                                      | -                | -                        | -                                 | -                         |
| Чистая прибыль                                                                     | -                | 227,951                  | -                                 | 227,951                   |
| Объявленные дивиденды                                                              | -                | (440,020)                | -                                 | (440,020)                 |
| Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -                | -                        | (4,136)                           | (4,136)                   |
| На 30 сентября 2010 года                                                           | 700,000          | 470,532                  | (386)                             | 1,170,146                 |

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Дюлькеева И.А.

**ОАО «ЮниКредит Банк»**

**Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР по состоянию за 30 сентября 2010 года.**

| № п/п | Сумма капитала и нормативы                                                             | 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%                     | 17,1%                          |
| 2     | Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)              | не более 15%                     | 2,9%                           |
| 3     | Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3) | не более 30%                     | 3,0%                           |
| 4     | Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)     | не более 15%                     | 2,1%                           |
| 5     | Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)                                   | не менее 12%                     | 23,0%                          |
| 6     | Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)                               | не менее 6%                      | 17,4%                          |
| 7     | Коэффициент левеража (К 2.3)                                                           | не менее 8%                      | 15,8%                          |
| 8     | Норматив ликвидности Банка (К 3)                                                       | не менее 30%                     | 56,9%                          |
| 9     | Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)                               | не более 20%                     | 0,2%                           |

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Дюлькеева И.А.