

ОАО «ЮниКредит Банк»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 сентября 2011 года (включительно)

	Примечания	30 сентября	30 сентября	31 декабря
		2011 г.	2010 г.	2010 г.
		тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом
АКТИВЫ				
Денежные средства		795,586	274,176	427,869
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики		808,047	704,593	987,419
Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах		1,775,535	1,545,105	1,370,454
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		-	-	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Находящиеся в собственности Банка		354,653	186,744	109,122
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
- Находящиеся в собственности Банка		-	-	-
Кредиты, выданные клиентам		6,264,645	4,831,026	4,898,547
- Резервы на потери по кредитам		(489,410)	(396,908)	(410,538)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам		5,775,235	4,434,118	4,488,009
Основные средства		316,374	251,542	286,367
Нематериальные активы		23,565	26,631	33,889
Прочие активы		153,110	95,638	87,139
Итого активов		10,002,105	7,518,547	7,790,268
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		569,811	949,884	1,148,979
Текущие счета и депозиты клиентов		6,565,060	4,423,653	4,336,518
Кредиты банков и других финансовых институтов		1,133,225	924,857	951,880
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО		-	-	-
Субординированный долг		-	-	-
Резервы		32,081	20,593	17,119
Прочие обязательства		365,304	18,942	29,282
Обязательства по налогу на прибыль		2,230	-	7,202
Обязательства по отложенному налогу		13,067	10,472	12,956
Итого обязательств		8,680,778	6,348,401	6,503,936
Капитал				
Акционерный капитал		700,000	700,000	700,000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		811	(387)	244
Нераспределенная прибыль		620,516	470,533	586,088
Итого капитала		1,321,327	1,170,146	1,286,332
Итого обязательств и капитала		10,002,105	7,518,547	7,790,268
Потенциальные и условные обязательства		986,787	532,043	565,374

Председатель Правления
Капышев Б.С.

И.О. Главного бухгалтера
Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ на 30 сентября 2011 года (включительно)



Председатель Правления
Капышев Б.С.

И.О. Главного бухгалтера
Барыктабасова А.К.

ОАО «ЮниКредит Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 30 сентября 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	-	377,848	-	377,848
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	567	567
Объявленные дивиденды	-	(343,420)	-	(343,420)
на 30 сентября 2011 года	700,000	620,516	811	1,321,327

Председатель Правления
Капышев Б.С.



И.О. Главного бухгалтера
Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НА 30 сентября 2011 ГОДА (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

Пояснения	30 сентября 2011 г.	30 сентября 2010 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты и комиссии полученные	999,749	835,726
Проценты и комиссии уплаченные	(229,098)	(254,910)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	65,451	43,716
Прочие операционные доходы (расходы)	1,702	556
Общедминистративные расходы	(306,782)	(260,447)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	531,022	364,641
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	(216,794)	12,169
Кредиты и средства, предоставленные банкам	187,492	(119,831)
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО	-	-
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(1,557,343)	(313,601)
Прочие активы	(71,322)	(28,287)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Обязательства перед НБКР	(19)	(29)
Счета банков и других финансовых институтов	(555,827)	507,891
Кредиты банков и других финансовых институтов	-	-
Текущие счета и вклады клиентов	2,408,142	1,954,409
Прочие обязательства	563	(3,079)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	725,914	2,374,283
Налог на прибыль, уплаченный	(46,951)	(34,841)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	678,963	2,339,442
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Реализация и погашение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(63,120)	(27,549)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	101
Прочий приток от инвестиционной деятельности	-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(63,120)	(27,448)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	463,190	510,179
Возврат прочих привлеченных средств	(230,778)	(1,442,712)
Увеличение уставного капитала	-	-
Выплата дивидендов	(4,222)	(440,474)
Прочий отток от финансовой деятельности	-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	228,190	(1,373,007)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(61,404)	36,657
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	782,629	975,644
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	2,344,302	1,141,675
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	3,126,931	2,117,319

Председатель Правления
Капышев Б.С.

И.о. главного бухгалтера
Барыктабасова А. К.

ОАО «ЮниКредит Банк»

**Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР
по состоянию за 30 сентября 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%	14,6%
2	Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	2,3%
3	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	3,6%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	2,3%
5	Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	19,5%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	12,9%
7	Коэффициент левеража (К 2.3)	не менее 8%	13,7%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	56,6%
9	Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	-2,1%

Председатель Правления
Капышев Б.С.



И. о. главного бухгалтера
Барыктабасова А.К.