

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	6,683,374	4,898,547
- Резервы на потери по кредитам	(537,863)	(410,538)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	6,145,511	4,488,009
Основные средства	338,774	286,367
Нематериальные активы	73,441	33,889
Прочие активы	102,295	87,139
Итого активов	9,866,299	7,790,268

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	548,595	1,148,979
Текущие счета и депозиты клиентов	5,083,753	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	219,303	166,969
Комиссии уплаченные	(43,385)	(27,591)
Чистый комиссионный доход	175,918	139,378
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	90,712	63,523
Прочие доходы	(1,002)	783
	1,216,791	954,397
Резерв по обесценению процентных активов	(154,849)	(124,836)
Расходы на персонал	(292,777)	(277,900)
Прочие административные расходы	(197,434)	(163,209)
	(645,060)	(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	2,417	(3,506)
Итого совокупный доход	520,002	340,000

Председатель Правления
Капышев Б.С.



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	-	-	2,417	2,417
Объявленные дивиденды	-	(343,420)	-	(343,420)
на 31 декабря 2011 года	700,000	760,253	2,661	1,462,914

Председатель Правления
Капышев Б.С.



И. о. Главного бухгалтера
Дыйканова Д.Д.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НА 31 декабря 2011 ГОДА (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

Пояснения	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты и комиссии полученные	1,427,231	1,143,997
Проценты и комиссии уплаченные	(294,686)	(305,407)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	90,187	63,702
Прочие операционные доходы (расходы)	1,991	814
Общедминистративные расходы	(442,247)	(377,424)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	782,476	525,682
Изменение в операционных активах и обязательств		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	(267,970)	93,051
Кредиты и средства, предоставленные банкам	195,207	(155,322)
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО	-	-
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(1,824,368)	(327,819)
Прочие активы	(24,046)	(21,113)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Обязательства перед НБКР	4	(30)
Счета банков и других финансовых институтов	(594,521)	700,358
Кредиты банков и других финансовых институтов	-	-
Текущие счета и вклады клиентов	805,642	1,846,843
Прочие обязательства	(2,233)	(1,104)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(929,809)	2,660,546
Налог на прибыль, уплаченный	(46,951)	(42,842)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(976,760)	2,617,704
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Реализация и погашение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(151,759)	(82,220)
Продажа основных средств и нематериальных активов	366	369
Прочий приток от инвестиционной деятельности	-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(151,393)	(81,851)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	1,825,744	550,546
Возврат прочих привлеченных средств	(452,360)	(1,474,876)
Увеличение уставного капитала	-	-
Выплата дивидендов	(4,227)	(440,480)
Прочий отток от финансовой деятельности	-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	1,369,157	(1,364,810)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(11,462)	31,584
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	229,542	1,202,627
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.

UniCredit Bank

И. о. Главного бухгалтера
Дыйканова Д. Д.

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 леверджа (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.