

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 сентября 2011 года (включительно)
ОАО "КыргызКредит Банк"
адрес: г. Бишкек, ул. Ибраимова, 40/1

тыс. сом

Наименование статей	30.09.201	31.12.201	30.09.201
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	55 394	132 604	121 126
<i>в том числе: Наличные денежные средства</i>	<i>30 267</i>	<i>39 462</i>	<i>37 922</i>
<i>Коррсчет в НБКР</i>	<i>19 331</i>	<i>19 353</i>	<i>32 853</i>
<i>Коррсчета в банках-корреспондентах</i>	<i>5 796</i>	<i>73 789</i>	<i>50 351</i>
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	0	0	0
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	121 296	131 133
Годные для продажи долговые и капитальные ЦБ	142 029	2 533	2 533
Кредиты ФКУ, нетто	0	0	0
<i>Кредиты ФКУ</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>РППУ</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Кредиты клиентам, нетто	134 392	249 499	286 682
<i>Кредиты клиентам</i>	<i>243 227</i>	<i>356 518</i>	<i>392 861</i>
<i>РППУ</i>	<i>-108 835</i>	<i>-107 019</i>	<i>-106 179</i>
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	7 263	8 238	10 152
Основные средства и нематериальные активы, нетто	95 905	100 424	105 633
Прочие активы, нетто	11 505	14 922	15 710
Отсроченное требование по налогу на прибыль	0	0	542
ИТОГО АКТИВЫ	446 488	629 516	673 511
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	39	94 287	93 639
Средства клиентов	33 670	127 413	171 594
Операции по обратному РЕПО-соглашению	0	0	0
Резервы по условным обязательствам	0	0	0
Прочие обязательства	16 546	16 662	17 722
Налоговые обязательства	79	79	0
Обязательства по финансовой аренде	28	60	70
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50 362	238 501	283 025
Капитал			
Акционерный капитал	300 000	300 000	300 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся для продажи	-338	0	0
Нераспределенная прибыль	96 464	91 015	90 486
ИТОГО КАПИТАЛ	396 126	391 015	390 486
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	446 488	629 516	673 511

Консерватор

Шапаков К.Ж.

и.о.Главного бухгалтера

Айдарова Г.Б.

**Отчет о совокупном доходе
на 30 сентября 2011 года (включительно)
ОАО "КыргызКредит Банк"
адрес: г. Бишкек, ул. Ибраимова, 40/1**

<i>Наименование статей</i>	Тыс. сом.	
	<i>30.09.2011</i>	<i>30.09.2010</i>
Процентные доходы	37 676	83 717
Процентные расходы	-781	-23 392
Чистый процентный доход	36 895	60 325
Прибыль за вычетом убытков от торговых операций с ценными бумагами	-1 849	2 007
Прибыль за вычетом убытков от операций с иностранной валютой	676	13 858
Комиссионные доходы	6 629	11 501
Комиссионные расходы	-1 933	-4 924
Убытки от обесценения кредитов	-6 102	-71 830
Убытки от обесценения прочих активов	-194	-4 427
Прочие операционные доходы	1 256	2 263
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	35 378	8 773
Операционные расходы	-29 929	-49 424
Прибыль/убыток до налога на прибыль	5 449	-40 651
Расход/доход по налогу на прибыль	0	0
Прибыль за отчетный период	5 449	-40 651
Прочий совокупный доход:		
Эффект от переоценки собственности		
Прибыли (убытки) по ценным бумагам, возможным для продажи		
Хеджирование денежных потоков		
Курсовые разницы от зарубежных операций		
Налоги по статьям, отнесенным непосредственно на капитал или перенесенные из капитала		
Итого совокупный доход за период	5 449	-40 651
<i>Прибыль на одну акцию (сом)</i>	<i>0,36</i>	<i>0,00</i>

Консерватор

Шапаков К.Ж.

и.о.Главного бухгалтера

Айдарова Г.Б.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
с 1 января по 30 сентября 2011 года (включительно)
ОАО "КыргызКредит Банк"
адрес: г. Бишкек, ул. Ибраимова, 40/1

Наименование статьи	30.09.2011	30.09.2010
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты, доходы по услугам и комиссии полученные	37 824	72 601
Проценты, расходы по услугам и комиссии уплаченные	-4 386	-31 777
Возврат ранее списанных кредитов		
Доходы от операций с иностранной валютой	4 169	14 077
Заработная плата и премии сотрудникам	-16 971	-30 589
Административные расходы	-8 409	-15 148
Операционная прибыль до изменения в операционных активах и обязательствах	12 227	9 164
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
в т.ч. кредиты и средства, предоставленные клиентам	111 491	80 739
прочие активы	6 250	28 064
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
в т.ч. Депозиты банков	-96 208	-211 645
счета клиентов (депозиты)	-101 851	-416 866
прочие пассивы	1	-22 495
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	-68 090	-533 039
Налог на прибыль уплаченный	-200	-3 257
<u>Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</u>	<u>-68 290</u>	<u>-536 296</u>
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Вложения в ценные бумаги	-298 525	-277 475
Выручка от реализации и погашения вложений в цен.бумаги	283 486	652 321
Операции по РЕПО-соглашениям		0
Доходы от инвестиций и торговых операций		
Приобретение основных средств	-32	-5 650
Выручка от продажи основных средств	2 885	672
<u>Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности</u>	<u>-12 186</u>	<u>369 868</u>
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Полученные межбанковские кредиты	0	0
Выданные межбанковские кредиты	0	125
Выпуск акционерного капитала		
Обратная продажа выкупленных собственных акций		
Дополнительно оплаченный капитал		
Выплаченные дивиденды		
<u>Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности</u>	<u>0</u>	<u>125</u>
Воздействие курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	3 266	-2 297
<u>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</u>	<u>-77 210</u>	<u>-168 600</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	132 604	289 726
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	55 394	121 126

Консерватор

Шапаков К.Ж.

и.о. Главного бухгалтера

Айдарова Г.Б.

Отчет об изменениях в капитале
на 30 сентября 2011 года (включительно)
ОАО "КыргызКредит Банк"
адрес: г. Бишкек, ул. Ибраимова, 40/1

ТЫС.СОМ

<i>Наименование статьи</i>	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Резерв по переоценке ценных бумаг</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственных средств</i>
Остаток на 1 января 2010 года	300 000	0	146 793	446 793
Изменения в учетной политике	0		-656	-656
Откорректированное сальдо	300 000	0	146 137	446 137
Изменения в капитале за 2010 год:	0	0	-55 122	-55 122
Прибыль за период			-40 122	-40 122
Прочий совокупный доход				0
Дивиденды			-15 000	-15 000
Эмиссия акций				0
Сальдо на 31 декабря 2010	300 000	0	91 015	391 015
Изменения в учетной политике				
Откорректированное сальдо	300 000	0	91 015	391 015
Изменения в капитале за 2011 год:	0	0	5 449	5 449
Прибыль за период			5 449	5 449
Прочий совокупный доход				0
Дивиденды				0
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-338		-338
Сальдо на 30 июня 2011 года	300 000	0	96 464	396 126

Консерватор

Шапаков К.Ж.

и.о. Главного бухгалтера

Айдарова Г.Б.