

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ**  
на 31 января 2016 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

| №№<br>п/п     | Наименование статей                       | Отчетный период<br>31.01.2016г.<br>(включительно) | Отчетный период<br>31.01.2015г.<br>(включительно) | Предыдущий период<br>31.12.2015г.<br>(включительно) |
|---------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b> |                                           |                                                   |                                                   |                                                     |
| 1.            | Наличные средства в кассе                 | 371 654                                           | 399 926                                           | 342 156                                             |
| 2.            | Корреспондентский счет и депозиты в НБКР  | 278 598                                           | 520 944                                           | 362 844                                             |
| 3.            | Средства в банках                         | 606 528                                           | 656 384                                           | 860 476                                             |
| 4.            | ЦБ, удерживаемые до погашения             | 82 669                                            | 445 758                                           | 81 688                                              |
| 5.            | ЦБ, удерживаемые для продажи              | -                                                 | -                                                 | -                                                   |
| 6.            | Операции по Repo-соглашениям              | -                                                 | 8 984                                             | -                                                   |
| 7.            | Кредиты клиентам                          | 2 194 346                                         | 1 812 881                                         | 2 210 485                                           |
| 8.            | Минус: Резерв под обесценение             | -194 406                                          | -88 906                                           | -186 762                                            |
| 9.            | Кредиты клиентам-нетто                    | 1 999 940                                         | 1 723 975                                         | 2 023 723                                           |
| 10.           | Основные средства и нематериальные активы | 152 791                                           | 144 182                                           | 154 726                                             |
| 11.           | Прочая собственность банка                | 135 865                                           | 38 239                                            | 135 975                                             |
| 12.           | Инвестиции и финансовое участие           | 20                                                | 20                                                | 20                                                  |
| 13.           | Прочие активы                             | 378 177                                           | 47 138                                            | 675 532                                             |
|               | <b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>                       | <b>4 006 241</b>                                  | <b>3 985 549</b>                                  | <b>4 637 140</b>                                    |

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

|     |                                       |                  |                  |                  |
|-----|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 14. | Операции по обратному Repo-соглашению | -                | -                | -                |
| 15. | Счета и депозиты банков и ФКУ         | 193 652          | -                | -                |
| 16. | Средства клиентов                     | 2 676 927        | 3 248 643        | 3 407 833        |
| 17. | Кредиты, полученные от НБКР           | 293 609          | 65 597           | 293 609          |
| 18. | Обязательства по налогу на прибыль    | 1 508            | 3 840            | 1 508            |
| 19. | Прочие обязательства                  | 355 086          | 186 943          | 450 511          |
|     | <b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>           | <b>3 520 782</b> | <b>3 505 023</b> | <b>4 153 461</b> |

**КАПИТАЛ**

|     |                                       |                  |                  |                  |
|-----|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 19. | Уставный капитал                      | 475 887          | 384 889          | 475 887          |
| 20. | Нераспределенная прибыль              | 9 572            | 95 637           | 7 792            |
|     | <b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>                 | <b>485 460</b>   | <b>480 526</b>   | <b>483 679</b>   |
|     | <b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b> | <b>4 006 241</b> | <b>3 985 549</b> | <b>4 637 140</b> |

Председатель Правления

А.Уманкулов

И.О. Главного бухгалтера

Э.Сапанова



Форма 2-а

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**на 31 января 2016 года (включительно)**

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

| Наименование статей                                             | Отчетный период<br>31.01.2016г.(включит.) | Отчетный период<br>31.01.2015г.(включит.) |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Всего процентные доходы                                         | 35 734                                    | 39 224                                    |
| Всего процентные расходы                                        | (15 345)                                  | (21 087)                                  |
| Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение | 20 389                                    | 18 137                                    |
| Формирование резерва под обесценение процентных активов         | (7 852)                                   | (769)                                     |
| <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>                                  | 12 537                                    | 17 368                                    |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой               | 14 980                                    | 5 657                                     |
| Доходы по услугам и комиссии полученные                         | 4 813                                     | 4 386                                     |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные                        | (1 409)                                   | (1 026)                                   |
| Прочие доходы, нетто                                            | 211                                       | 39                                        |
| <b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>                               | 18 595                                    | 9 056                                     |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ                                             | 31 132                                    | 26 424                                    |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ                                            | (29 706)                                  | (21 258)                                  |
| <b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>                                     | 1 426                                     | 5 166                                     |
| Формирование резерва под обесценение прочих активов             | 355                                       | 99                                        |
| <b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>                               | 1 781                                     | 5 264                                     |
| Налог на прибыль                                                | -                                         | -                                         |
| <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>                                           | 1 781                                     | 5 264                                     |
| Прочий совокупный доход                                         | -                                         | -                                         |
| <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>                         | <b>1 781</b>                              | <b>5 264</b>                              |

Председатель Правления

А.Уманкулов

И.О. Главного бухгалтера

Э.Сапанова



# СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

по состоянию на 31 января 2016 года (включительно)

**ОАО "Бакай Банк"**

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

| Наименование                                                                               | Обозначение | Фактическое значение норматива | Установленное значение норматива |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Максимальный размер риска на одного заемщика                                               | K1.1        | 18,5%                          | не более 20%                     |
|                                                                                            | K1.2        | 13,3%                          | не более 15%                     |
|                                                                                            | K1.3        | 10,6%                          | не более 30%                     |
|                                                                                            | K1.4        | 0,0%                           | не более 15%                     |
| Норматив адекватности капитала                                                             | K2.1        | 17,0%                          | не менее 12%                     |
|                                                                                            | K2.2        | 15,6%                          | не менее 6%                      |
|                                                                                            | K2.3        | 12,7%                          | не менее 8%                      |
| Норматив ликвидности                                                                       | K3          | 61,0%                          | не менее 30%                     |
| Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам   | K4.1        | -                              | не более 20%                     |
| Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам  | K4.2        | -                              | не более 20%                     |
| Общий размер инвестиций в ценные бумаги Правительств и Центральные банки других государств |             | -                              | не более 100% ЧСК                |
| Общий размер инвестиций банка в негосударственные долговые ценные бумаги                   |             | -                              | не более 50% ЧСК                 |

Председатель Правления

А.Уманкулов

Начальник Финансового управления

А.Байсубанов



С финансовой отчетностью банка в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе (и филиалах) банка по адресу: г. Бишкек, ул. Исанова, 77, тел.: 61-02-40, а также на интернет-сайте: [www.bakai.kg](http://www.bakai.kg)