

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ
на 31 июля 2015 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"
г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

| №№ п/п | Наименование статей | Отчетный период 31.07.2015 (включительно) | Предыдущий период 31.07.2014 (включительно) | Предыдущий период 31.12.2014г. (включительно) |
|---------------|---|---|---|---|
| АКТИВЫ | | | | |
| | | 351 398 | 435 938 | 318 114 |
| 1. | Наличные средства в кассе | 264 249 | 155 173 | 225 606 |
| 2. | Корреспондентский счет и депозиты в НБКР | 505 005 | 287 260 | 266 936 |
| 3. | Средства в банках | 223 351 | 526 687 | 448 604 |
| 4. | ЦБ, удерживаемые до погашения | - | - | - |
| 5. | ЦБ, годные для продажи | - | - | 100 099 |
| 5. | Операции по Репо-соглашениям | 83 402 | - | 1 845 825 |
| 6. | Кредиты клиентам | 2 024 704 | 1 504 233 | -87 365 |
| 7. | Минус: Резерв под обесценение | -134 642 | -70 730 | 1 758 459 |
| 8. | Кредиты клиентам-нетто | 1 890 062 | 1 433 503 | 143 238 |
| 9. | Основные средства и нематериальные активы | 143 837 | 111 673 | 38 084 |
| 10. | Прочая собственность банка | 46 745 | 80 489 | 20 |
| 11. | Инвестиции и финансовое участие | 20 | 20 | 30 134 |
| 12. | Прочие активы | 303 242 | 169 357 | 3 329 294 |
| | ВСЕГО АКТИВЫ | 3 811 310 | 3 200 098 | |

| | | | | |
|----------------------|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 13. | Операции по обратному Репо-соглашению | - | - | - |
| 14. | Средства клиентов | 2 764 414 | 2 356 396 | 2 669 665 |
| 15. | Кредиты, полученные от НБКР | 293 609 | 25 130 | 65 597 |
| 16. | Обязательств по налогу на прибыль | 2 552 | 4 215 | 2 039 |
| 17. | Прочие обязательства | 268 057 | 353 941 | 116 730 |
| | ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 3 328 632 | 2 739 682 | 2 854 031 |

| | | | | |
|----------------|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| КАПИТАЛ | | | | |
| 18. | Уставный капитал | 475 887 | 384 889 | 384 889 |
| 19. | Нераспределенная прибыль | 6 791 | 75 527 | 90 373 |
| | ВСЕГО: КАПИТАЛ | 482 678 | 460 416 | 475 263 |
| | ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | 3 811 310 | 3 200 098 | 3 329 294 |

Председатель Правления

А.Уманкулов

И.О. Главного бухгалтера

Э.Сапанова



Форма 2-а

на 31 июля 2015 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

| П/н | Наименование статей | Отчетный период 31.07.2015г.(включит.) | Предыдущий период 31.07.2014г.(включит.) |
|-----|---|---|---|
| 1 | Всего процентные доходы | 296 774 | 199 046 |
| 2 | Всего процентные расходы | (155 528) | (66 897) |
| 3 | Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение | 141 246 | 132 149 |
| 4 | Формирование резерва под обесценение процентных активов | (45 442) | 6 985 |
| 5 | ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | 95 805 | 139 134 |
| 6 | Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой | 43 736 | 45 099 |
| 7 | Доходы по услугам и комиссии полученные | 51 464 | 55 405 |
| 8 | Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (7 320) | (9 981) |
| 9 | Прочие доходы, нетто | 1 515 | 545 |
| 10 | ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | 89 394 | 91 068 |
| 11 | ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | 185 199 | 230 202 |
| 12 | ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | (170 908) | (143 110) |
| 13 | ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ | 14 291 | 87 092 |
| 14 | Формирование резерва под обесценение прочих активов | (5 748) | (5 691) |
| 15 | ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | 8 543 | 81 401 |
| 16 | Налог на прибыль | (1 752) | (5 874) |
| 17 | ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | 6 791 | 75 527 |
| 18 | Прочий совокупный доход | - | - |
| 19 | ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД | 6 791 | 75 527 |

Председатель Правления

А.Уманкулов

И.О. Главного бухгалтера

Э.Сапанова

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

по состоянию на 31 июля 2015 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 | 17,6% | не более 20% |
| | K1.2 | 13,9% | не более 15% |
| | K1.3 | 4,0% | не более 30% |
| | K1.4 | 0,0% | не более 15% |
| Норматив адекватности капитала | K2.1 | 18,6% | не менее 12% |
| | K2.2 | 17,1% | не менее 6% |
| | K2.3 | 13,2% | не менее 8% |
| Норматив ликвидности | K3 | 58,3% | 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 Централных банков 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