**Форма № 1**

# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ
**на 31 августа 2015 года (включительно)**

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

Единица измерения: тыс.сом

| №№ п/п | Наименование статей | Отчетный период 31.08.2015 (включительно) | Предыдущий период 31.08.2014 (включительно) | Предыдущий период 31.12.2014г. (включительно) |
|---|---|---|---|---|
| | **АКТИВЫ** | | | |
| 1. | Наличные средства в кассе | 339 106 | 363 540 | 318 114 |
| 2. | Корреспондентский счет и депозиты в НБКР | 289 693 | 225 036 | 225 606 |
| 3. | Средства в банках | 401 944 | 211 142 | 266 936 |
| 4. | ЦБ, удерживаемые до погашения | 82 562 | 449 192 | 448 604 |
| 5. | ЦБ, годные для продажи | - | - | - |
| 5. | Операции по Репо-соглашениям | - | - | 100 099 |
| 6. | Кредиты клиентам | 2 220 029 | 1 552 280 | 1 845 825 |
| 7. | Минус: Резерв под обесценение | -155 841 | -73 319 | -87 365 |
| 8. | Кпредиты клиентам-нетто | 2 064 187 | 1 478 961 | 1 758 459 |
| 9. | Основные средства и нематериальные активы | 145 210 | 112 079 | 143 238 |
| 10. | Прочая собственность банка | 53 270 | 80 489 | 38 084 |
| 11. | Инвестиции и финансовое участие | 20 | 20 | 20 |
| 12. | Прочие активы | 361 817 | 157 984 | 30 134 |
| | **ВСЕГО АКТИВЫ** | **3 737 809** | **3 078 443** | **3 329 294** |
| | **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | |
| 13. | Операции по обратному Репо-соглашению | - | - | - |
| 14. | Средства клиентов | 2 568 777 | 2 302 744 | 2 669 665 |
| 15. | Кредиты, полученные от НБКР | 293 609 | - | 65 597 |
| 16. | Обязательств по налогу на прибыль | 1 955 | 1 790 | 2 039 |
| 17. | Прочие обязательства | 389 029 | 301 404 | 116 730 |
| | **ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | **3 253 370** | **2 605 937** | **2 854 031** |
| | **КАПИТАЛ** | | | |
| 18. | Уставный капитал | 475 887 | 384 889 | 384 889 |
| 19. | Нераспределенная прибыль | 8 552 | 87 617 | 90 373 |
| | **ВСЕГО: КАПИТАЛ** | **484 439** | **472 506** | **475 263** |
| | **ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ** | **3 737 809** | **3 078 443** | **3 329 294** |

**Председатель Правления** **А.Уманкулов**

**И.О. Главного бухгалтера** **Э.Сапанова**

**Форма 2-а**

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**
**на 31 августа 2015 года (включительно)**

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

**Единица измерения:** **тыс.сом**

| П/н | Наименование статей | Отчетный период 31.08.2015г.(включит.) | Предыдущий период 31.08.2014г.(включит.) |
|---|---|---|---|
| 1 | Всего процентные доходы | 341 326 | 232 180 |
| 2 | Всего процентные расходы | (172 224) | (79 183) |
| 3 | Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение | 169 102 | 152 997 |
| 4 | Формирование резерва под обесценение процентных активов | (60 002) | 5 596 |
| 5 | **ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД** | **109 100** | **158 593** |
| 6 | Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой | 55 780 | 51 702 |
| 7 | Доходы по услугам и комиссии полученные | 58 182 | 67 081 |
| 8 | Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (8 453) | (13 866) |
| 9 | Прочие доходы, нетто | 1 522 | 742 |
| 10 | **ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ** | **107 032** | **105 659** |
| 11 | ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | 216 132 | 264 252 |
| 12 | ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | (196 456) | (163 110) |
| 13 | **ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ** | **19 676** | **101 142** |
| 14 | Формирование резерва под обесценение прочих активов | (8 626) | (6 204) |
| 15 | **ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ** | **11 051** | **94 938** |
| 16 | Налог на прибыль | (2 499) | (7 321) |
| 17 | **ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ** | **8 552** | **87 617** |
| 18 | **Прочий совокупный доход** | **-** | **-** |
| 19 | **ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД** | **8 552** | **87 617** |

**Председатель Правления** **А.Уманкулов**

**И.О. Главного бухгалтера** **Э.Сапанова**

## СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

по состоянию на 31 августа 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 | К1.1 | 18,6% | не более 20% |
| | К1.2 | 13,8% | не более 15% |
| | К1.3 | 4,7% | не более 30% |
| | К1.4 | 0,0% | не более 15% |
| Норматив адекватности капитала | К2.1 | 17,4% | не менее 12% |
| | К2.2 | 15,8% | не менее 6% |
| | К2.3 | 13,5% | не менее 8% |
| Норматив ликвидности | К3 | 53,9% | не менее 30% |
| Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам | К4.1 | - | не более 20% |
| Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам | К4.2 | - | не более 20% |
| Общий размер инвестиций в ценные бумаги Правительств и Центральных 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 отчётностью банка в полном объёме 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