

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ
на 30 июня 2014 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.06.2014г. (включительно)	Предыдущий период 30.06.2013г. (включительно)	Предыдущий период 31.12.2013г. (включительно)
АКТИВЫ				
1.	Наличные средства в кассе	278 502	207 015	259 868
2.	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	262 977	319 622	256 788
3.	Средства в банках	325 774	221 030	149 112
4.	ЦБ, удерживаемые до погашения	559 235	357 692	579 577
5.	Операции по Repo-соглашениям	49 507	18 248	-
6.	Кредиты клиентам	1 461 045	760 356	1 117 862
7.	Минус: Резерв под обесценение	-69 277	-50 046	-74 163
8.	Кредиты клиентам-нетто	1 391 768	710 310	1 043 699
9.	Основные средства и нематериальные активы	111 325	108 952	110 574
10.	Прочая собственность банка	80 489	43 950	31 248
11.	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
12.	Прочие активы	205 674	118 354	43 219
	ВСЕГО АКТИВЫ	3 265 271	2 105 192	2 474 105

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

13.	Операции по обратному Repo-соглашению	-	10 689	-
14.	Средства клиентов	2 432 189	1 563 537	1 972 713
15.	Кредиты, полученные от НБКР	25 125	60 081	15 183
16.	Обязательства по налогу на прибыль	3 515	2 366	4 298
17.	Прочие обязательства	351 685	114 628	97 021
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 812 515	1 751 301	2 089 215

КАПИТАЛ

18.	Уставный капитал	384 889	339 907	339 907
19.	Нераспределенная прибыль	67 867	13 984	44 983
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	452 756	353 891	384 890
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 265 271	2 105 192	2 474 105

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева



Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 июня 2014 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 30.06.2014г.(включит.)	Предыдущий период 30.06.2013г.(включит.)
Всего процентные доходы	167 534	79 516
Всего процентные расходы	(54 138)	(40 896)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	113 396	38 620
Формирование резерва под обесценение процентных активов	8 770	2 886
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	122 166	41 506
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	38 646	25 161
Доходы по услугам и комиссии полученные	45 251	42 641
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(7 894)	(5 647)
Прочие доходы, нетто	529	692
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	76 532	62 848
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	198 697	104 354
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(120 295)	(90 668)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	78 403	13 685
Формирование резерва под обесценение прочих активов	(5 362)	1 919
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	73 041	15 604
Налог на прибыль	(5 174)	(1 620)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	67 867	13 984
Прочий совокупный доход	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	67 867	13 984

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева



Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2014 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 30.06.2014г.(включит.)	Предыдущий период 30.06.2013г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	213 078	127 316
Проценты и комиссии уплаченные	(62 538)	(41 376)
Доход от операций с иностранной валютой	38 220	23 769
Операционные расходы	(111 161)	(80 996)
Налог на прибыль уплаченный	(5 658)	(1 620)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>	71 942	27 093
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(447 730)	(88 469)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	2 074	
Чистый прирост средств клиентов	458 048	388 225
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(49 082)	(70 189)
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	35 252	256 660
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	497 746	127 420
Покупка ценных бумаг	(694 123)	(387 669)
Операции РЕПО	(49 507)	(13 237)
(Покупка основных средств)	(8 407)	(5 861)
Продажа основных средств		-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(254 291)	-279 347
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Кредиты полученные	(9 900)	60 000
Поступления от выпуска долговых обязательств (Выплаты по долговым обязательствам)		(10 689)
Дивиденды оплаченные		-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	(9 900)	49 311
Влияние колебаний валютного курса	426	511
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(228 513)	27 135
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	665 862	721 143
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	437 349	748 278

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева



Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 июня 2014 года (включительно)

ЗАО "Бакай Банк"

. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения: тыс.сом

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
На 31 декабря 2012 года	326 483	17 899	344 383
Выпуск акций	13 424		13 424
Прибыль за год		44 982	44 982
Дивиденды		(17 899)	(17 899)
На 31 декабря 2013 года	339 907	44 982	384 890
Выпуск акций	44 982		44 982
Прибыль за период		67 867	67 867
Дивиденды			
На 30 июня 2014 года	384 889	112 849	452 756

Председатель Правления



А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
за II квартал 2014 года
 по состоянию на 30 июня 2014 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	15,1%	не более 20%
	K1.2	12,0%	не более 15%
	K1.3	3,8%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	19,3%	не менее 12%
	K2.2	15,4%	не менее 6%
	K2.3	12,6%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3	74,7%	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 Правительства 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