

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ
на 30 июня 2017 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.06.2017г. (включительно)	Отчетный период 30.06.2016г. (включительно)	Предыдущий период 31.12.2016г. (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	402 967	301 015	349 761
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	296 599	1 053 423	367 743
3	Средства в банках	268 591	810 051	350 259
4	ЦБ, удерживаемые до погашения	414 403	202 982	161 495
5	Операции по Репо-соглашениям	-	-	15 105
6	Кредиты банкам и ФКУ	17 552	-	
7	Кредиты клиентам	2 371 502	1 937 442	2 004 901
8	Минус: Резерв под обесценение	-216 847	-208 951	-231 974
9	Кредиты клиентам-нетто	2 154 655	1 728 490	1 772 927
10	Основные средства и нематериальные активы	178 187	163 407	182 486
11	Прочая собственность банка	151 473	138 866	123 362
12	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
13	Прочие активы	126 055	112 226	49 679
	ВСЕГО АКТИВЫ	4 010 501	4 510 481	3 372 837
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Счета и депозиты банков и ФКУ	50 000	67 669	-
15	Средства клиентов	2 979 986	3 197 067	2 783 988
16	Кредиты, полученные от НБКР	120 493	361 988	15 795
17	Операции по Репо-соглашениям	109 417	-	-
18	Обязательств по налогу на прибыль	5 923	1 054	895
19	Прочие обязательства	192 732	391 468	70 924
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 458 552	4 019 246	2 871 602
КАПИТАЛ				
20	Уставный капитал	501 234	482 839	482 839
21	Нераспределенная прибыль	50 716	8 396	18 395
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	551 949	491 235	501 235
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 010 501	4 510 481	3 372 837

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева



Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 июня 2017 года (включительно)

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

Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 30.06.2017г.(включит.)	Отчетный период 30.06.2016г.(включит.)
Всего процентные доходы	211 124	217 896
Всего процентные расходы	(81 393)	(112 084)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	129 731	105 812
Формирование резерва под обесценение процентных активов	15 191	(38 361)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	144 922	67 451
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	39 016	77 885
Доходы по услугам и комиссии полученные	55 082	44 075
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(4 843)	(5 763)
Прочие доходы, нетто	19 104	16
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	108 359	116 213
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	253 282	183 664
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(186 743)	(173 019)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	66 538	10 645
Формирование резерва под обесценение прочих активов	(10 622)	(2 041)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	55 916	8 603
Налог на прибыль	(5 200)	(208)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	50 716	8 396
Прочий совокупный доход	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	50 716	8 396

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2017 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 30.06.2017г.(включит.)	Предыдущий период 30.06.2016г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	265 198	388 667
Проценты и комиссии уплаченные	(80 703)	(119 568)
Доход от операций с иностранной валютой	38 683	78 678
Операционные расходы	(80 335)	(156 595)
Налог на прибыль уплаченный	(829)	(1 225)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>	142 014	189 957
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(310 367)	355 479
Чистый прирост счетов и депозитов банков	27 474	(512 961)
Чистый прирост внеоборотных активов, предназначенные для продажи	21 256	(3 800)
Чистый прирост средств клиентов	(153 860)	430 758
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(127 563)	319 758
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	-401 046	779 191
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	320 132	200 876
Покупка ценных бумаг	(289 270)	(327 444)
Операции РЕПО	109 417	
(Покупка основных средств)	(9 248)	(40 390)
Продажа основных средств		
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	131 032	(166 958)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Кредиты полученные	170 000	67 900
Поступления от выпуска долговых обязательств	-	-
(Выплаты по долговым обязательствам)		
Дивиденды оплаченные		
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	170 000	67 900
Влияние колебаний валютного курса	333	-793
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(99 682)	679 340
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 068 099	1 266 162
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	968 417	1 945 502

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 июня 2017 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения: тыс.сом

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
На 31 декабря 2015 года	475 887	6 952	482 840
Выпуск акций	6 952		6 952
Прибыль за период		18 395	18 395
Дивиденды		(6 952)	-6 952
На 31 декабря 2016 года	482 839	18 395	501 235
Выпуск акций	18 395		
Прибыль за период		50 716	50 716
Дивиденды		(18 395)	
На 30 июня 2017 года	501 234	50 716	551 950

Председатель Правления



Главный бухгалтер

А.Уманкулов

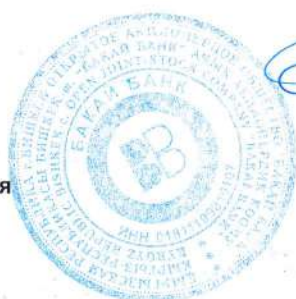
Д.Айтбаева

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
за II квартал
 по состоянию на 30 июня 2017 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	16,3%	не более 20%
	K1.2	10,8%	не более 15%
	K1.3	6,2%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	18,3%	не менее 12%
	K2.2	15,4%	не менее 6%
	K2.3	14,2%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	56,1%	не менее 45%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам	K4.2	-	не более 20%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам	K4.3	-	не более 20%
Дополнительный запас капитала банка ("буфер" капитала)		18,3%	не менее 18%

Председатель Правления



(Handwritten signature in blue ink)

А.Уманкулов

Начальник Финансового управления

(Handwritten signature in blue ink)

А.Байсубанов