

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ
на 30 июня 2016 года (включительно)

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

Единица измерения:

тыс. сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.06.2016 (включительно)	Предыдущий период 30.05.2015 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2015г. (включительно)
АКТИВЫ				
1.	Наличные средства в кассе	301 015	304 886	707 224
2.	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	1 053 423	302 768	293 123
3.	Средства в банках	810 051	489 489	1 194 394
4.	ЦБ, удерживаемые до погашения	202 982	220 645	81 688
5.	Операции по Репо-соглашениям	-	30 317	-
6.	Кредиты клиентам	1 937 442	2 042 561	2 210 485
7.	Минус: Резерв под обесценение	-208 951	-126 228	-187 937
8.	Кредиты клиентам-нетто	1 728 490	1 812 031	2 022 548
9.	Основные средства и нематериальные активы	163 407	143 638	154 726
10.	Прочая собственность банка	138 866	72 366	135 975
11.	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
12.	Прочие активы	112 226	297 444	46 268
	ВСЕГО АКТИВЫ	4 510 481	3 777 905	4 635 966
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13.	Операции по обратному РЕПО -соглашению	-	-	-
14.	Счета и депозиты банков и ФКУ	67 669	-	1 020 620
15.	Средства клиентов	3 197 067	2 659 624	2 759 386
16.	Кредиты, полученные от НБКР	361 988	293 676	293 609
17.	Обязательств по налогу на прибыль	1 054	2 208	1 173
18.	Прочие обязательства	391 468	343 979	78 338
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 019 246	3 299 488	4 153 126
КАПИТАЛ				
19.	Уставный капитал	482 839	475 887	475 887
20.	Нераспределенная прибыль	8 396	2 530	6 953
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	491 235	478 417	482 840
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 510 481	3 777 905	4 635 966

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева



Форма 2-а

на 30 июня 2016 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:		тыс.сом	
П/п	Наименование статей	Отчетный период 30.06.2016г.(включит.)	Предыдущий период 30.06.2015г.(включит.)
1	Всего процентные доходы	217 896	256 978
2	Всего процентные расходы	(112 084)	(135 173)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	105 812	121 805
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(38 361)	(35 558)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	67 451	86 246
6	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	77 885	37 252
7	Доходы по услугам и комиссии полученные	44 075	44 771
8	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(5 763)	(6 324)
9	Прочие доходы, нетто	16	498
10	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	116 213	76 196
11	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	183 664	162 442
12	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(173 019)	(144 558)
13	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	10 645	17 884
14	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(2 041)	(13 946)
15	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	8 603	3 938
16	Налог на прибыль	(208)	(1 408)
17	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	8 396	2 530
18	Прочий совокупный доход	-	-
19	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	8 396	2 530

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер



Д.Айтбаева

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2016 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс. сом

Наименование статей	Отчетный период 30.06.2016г. (включит.)	Предыдущий период 30.06.2015г. (включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	388 667	266 636
Проценты и комиссии уплаченные	(119 568)	(123 492)
Доход от операций с иностранной валютой	78 678	36 412
Операционные расходы	(156 595)	(126 224)
Налог на прибыль уплаченный	(1 225)	(2 208)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i>		
<i>до изменения операционных активов и обязательств:</i>	189 957	51 124
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	355 479	(180 013)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(512 961)	(5 244)
Чистый прирост внеоборотных активов, предназначенные для продажи	(3 800)	
Чистый прирост средств клиентов	430 758	(220 348)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(359 582)	(119 957)
Чистый прирост/отток денежных средств от операционной деятельности	99 851	-474 438
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	200 876	276 280
Покупка ценных бумаг	(327 444)	(14 968)
Операции РЕПО		(27 639)
(Покупка основных средств)	(40 390)	(4 168)
Продажа основных средств		
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(166 958)	229 505
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Кредиты полученные	67 900	75 900
Поступления от выпуска долговых обязательств (Выплаты по долговым обязательствам)	-	-
Дивиденды оплаченные		
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	67 900	75 900
Влияние колебаний валютного курса	-793	3 614
Чистое изменение в состоянии денежных средств	679 340	(165 419)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 266 162	1 031 162
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 945 502	865 743

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 июня 2016 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс.сом

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
На 31 декабря 2014 года	384 889	90 998	475 888
Выпуск акций	90 998		90 998
Прибыль за период		6 952	6 952
Дивиденды		(90 998)	(90 998)
На 31 декабря 2015 года	475 887	6 952	482 840
Выпуск акций	6 952		
Прибыль за период		8 396	8 396
Дивиденды		(6 952)	
На 30 июня 2016 года	482 839	8 396	491 235

Председатель Правления



А. Уманкулов

Главный бухгалтер

Д. Айтбаева

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
за II квартал
по состоянию на 30 июня 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	17,6%	не более 20%
	K1.2	13,1%	не более 15%
	K1.3	21,7%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	18,7%	не менее 12%
	K2.2	17,1%	не менее 6%
	K2.3	11,4%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	70,8%	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)		18,7%	не менее 18%

Председатель Правления

А.Уманкулов

Начальник Финансового управления

А.Байсубанов

