

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ
на 31 марта 2016 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.03.2016 (включительно)	Отчетный период 31.03.2015 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2015г. (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	328 952	342 141	707 224
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	517 729	263 610	293 123
3	Средства в банках	449 297	526 824	1 194 394
4	ЦБ, удерживаемые до погашения	182 252	486 771	81 688
5	Операции по Репо-соглашениям	49 038	57 954	
6	Кредиты банкам и ФКУ	151 307	-	
7	Кредиты клиентам	2 029 088	1 939 214	2 210 485
8	Минус: Резерв под обесценение	-195 125	-100 842	-187 937
9	Кредиты клиентам-нетто	1 833 963	1 838 371	2 022 548
10	Основные средства и нематериальные активы	169 001	145 596	154 726
11	Прочая собственность банка	135 865	39 389	135 975
12	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
13	Прочие активы	343 878	175 437	46 268
	ВСЕГО АКТИВЫ	4 161 301	3 876 113	4 635 966
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Счета и депозиты банков и ФКУ	56 545	-	1 020 620
15	Средства клиентов	2 895 247	2 881 445	2 759 386
16	Кредиты, полученные от НБКР	361 921	216 863	293 609
17	Обязательств по налогу на прибыль	1 173	1 208	1 173
18	Прочие обязательства	358 947	301 433	78 338
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 673 832	3 400 948	4 153 126
КАПИТАЛ				
19	Уставный капитал	475 887	384 889	475 887
20	Нераспределенная прибыль	11 583	90 275	6 953
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	487 470	475 164	482 840
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 161 301	3 876 113	4 635 966

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 марта 2016 года (включительно)

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

Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 31.03.2016г.(включит.)	Отчетный период 31.03.2015г.(включит.)
Всего процентные доходы	113 505	119 642
Всего процентные расходы	(58 396)	(66 535)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	55 109	53 106
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(19 007)	(8 579)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	36 102	44 527
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	35 542	17 344
Доходы по услугам и комиссии полученные	19 200	14 722
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 992)	(2 954)
Прочие доходы, нетто	392	106
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	52 142	29 219
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	88 244	73 746
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(84 752)	(70 175)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	3 492	3 571
Формирование резерва под обесценение прочих активов	1 138	(4 294)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	4 630	(723)
Налог на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	4 630	(723)
Прочий совокупный доход	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	4 630	(723)

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 марта 2016 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения: тыс. сом

Наименование статей	Отчетный период 31.03.2016г.(включит.)	Предыдущий период 31.03.2015г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	132 618	115 566
Проценты и комиссии уплаченные	(45 663)	(62 371)
Доход от операций с иностранной валютой	36 327	15 995
Операционные расходы	(76 888)	(61 149)
Налог на прибыль уплаченный		(1 208)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>	46 394	6 833
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	181 586	(91 034)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(533 853)	(286 939)
Чистый прирост овернотных активов, предназначенные для продажи	237	(2 714)
Чистый прирост средств клиентов	131 675	211 326
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	343 315	314 190
<i>Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности</i>	169 354	151 662
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	2 150	(84 803)
Покупка ценных бумаг	(100 000)	117 437
Операции РЕПО	(49 015)	42 146
(Покупка основных средств)	(21 704)	(9 457)
Продажа основных средств		
<i>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</i>	(168 569)	65 323
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Кредиты полученные		
Поступления от выпуска долговых обязательств (Выплаты по долговым обязательствам)	-	-
Дивиденды оплаченные		
<i>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</i>	-	-
Влияние колебаний валютного курса	-785	4 063
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(210 751)	221 048
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 266 162	810 114
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 055 411	1 031 162

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 марта 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 марта 2015 года	475 887	6 952	482 840
Выпуск акций			
Прибыль за период		4 630	4 630
Дивиденды			
На 31 марта 2016 года	475 887	11 582	487 470

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева



СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
за I квартал
по состоянию на 31 марта 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	17,1%	не более 20%
	K1.2	13,0%	не более 15%
	K1.3	19,2%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	17,5%	не менее 12%
	K2.2	16,0%	не менее 6%
	K2.3	12,3%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3	64,6%	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



(Handwritten signatures in blue ink)

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