

**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)
<b>АКТИВЫ</b>				
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
	<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>4 510 481</b>	<b>3 777 905</b>	<b>4 635 966</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
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
	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>4 019 246</b>	<b>3 299 488</b>	<b>4 153 126</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
19.	Уставный капитал	482 839	475 887	475 887
20.	Нераспределенная прибыль	8 396	2 530	6 953
	<b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>	<b>491 235</b>	<b>478 417</b>	<b>482 840</b>
	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>4 510 481</b>	<b>3 777 905</b>	<b>4 635 966</b>

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	<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>67 451</b>	<b>86 246</b>
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	<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>116 213</b>	<b>76 196</b>
11	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	183 664	162 442
12	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(173 019)	(144 558)
13	<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>10 645</b>	<b>17 884</b>
14	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(2 041)	(13 946)
15	<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>8 603</b>	<b>3 938</b>
16	Налог на прибыль	(208)	(1 408)
17	<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>8 396</b>	<b>2 530</b>
18	Прочий совокупный доход	-	-
19	<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>8 396</b>	<b>2 530</b>

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.)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
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)
<b>Чистый прирост/отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>99 851</b>	<b>-474 438</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
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		
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>(166 958)</b>	<b>229 505</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Кредиты полученные	67 900	75 900
Поступления от выпуска долговых обязательств	-	-
(Выплаты по долговым обязательствам)		
Дивиденды оплаченные		
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>67 900</b>	<b>75 900</b>
Влияние колебаний валютного курса	-793	3 614
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>679 340</b>	<b>(165 419)</b>
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



*(Handwritten signature)*

А.Уманкулов

*(Handwritten signature)*

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

