

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ
на 31 марта 2017 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

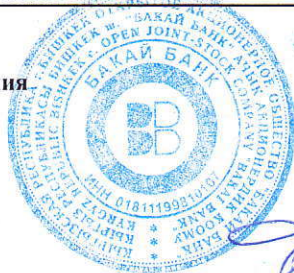
Единица измерения:

тыс.сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.03.2017 (включительно)	Отчетный период 31.03.2016 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2016г. (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	403 774	328 952	349 761
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	507 496	517 729	367 743
3	Средства в банках	125 860	449 297	350 259
4	ЦБ, удерживаемые до погашения	438 777	182 252	161 495
5	Операции по Репо-соглашениям	-	49 038	15 105
6	Кредиты банкам и ФКУ	45 025	151 307	
7	Кредиты клиентам	2 060 107	2 029 088	2 004 901
8	Минус: Резерв под обесценение	-223 612	-195 125	-231 974
9	Кредиты клиентам-нетто	1 836 495	1 833 963	1 772 927
10	Основные средства и нематериальные активы	173 666	169 001	182 486
11	Прочая собственность банка	141 368	135 865	123 362
12	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
13	Прочие активы	187 511	343 878	49 679
	ВСЕГО АКТИВЫ	3 859 991	4 161 301	3 372 837
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Счета и депозиты банков и ФКУ	-	56 545	-
15	Средства клиентов	3 128 807	2 895 247	2 783 988
16	Кредиты, полученные от НБКР	-	361 921	15 795
17	Обязательств по налогу на прибыль	723	1 173	895
18	Прочие обязательства	225 739	358 947	70 924
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 355 269	3 673 832	2 871 602
КАПИТАЛ				
19	Уставный капитал	482 839	475 887	482 839
20	Нераспределенная прибыль	21 883	11 583	18 395
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	504 722	487 470	501 235
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 859 991	4 161 301	3 372 837

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 марта 2017 года (включительно)

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

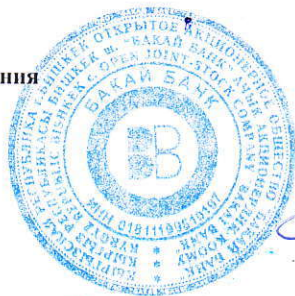
Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 31.03.2017г.(включит.)	Отчетный период 31.03.2016г.(включит.)
Всего процентные доходы	96 809	113 505
Всего процентные расходы	(38 574)	(58 396)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	58 235	55 109
Формирование резерва под обесценение процентных активов	6 719	(19 007)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	64 955	36 102
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	18 482	35 542
Доходы по услугам и комиссии полученные	24 470	19 200
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 292)	(2 992)
Прочие доходы, нетто	424	392
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	41 084	52 142
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	106 039	88 244
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(97 463)	(84 752)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	8 576	3 492
Формирование резерва под обесценение прочих активов	(5 088)	1 138
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	3 488	4 630
Налог на прибыль	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	3 488	4 630
Прочий совокупный доход	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	3 488	4 630

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

А.Уманкулов

Д.Айтбаева

[Handwritten signature]

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 марта 2017 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс. сом

Наименование статей	Отчетный период 31.03.2017г.(включит.)	Предыдущий период 31.03.2016г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	122 444	132 618
Проценты и комиссии уплаченные	(37 711)	(45 663)
Доход от операций с иностранной валютой	18 094	36 327
Операционные расходы	(88 370)	(76 888)
Налог на прибыль уплаченный		
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>		
	14 457	46 394
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(46 410)	181 586
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(45 025)	(533 853)
Чистый прирост внеоборотных активов, предназначенные для продажи		237
Чистый прирост средств клиентов	345 117	131 675
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(33 052)	132 564
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	235 086	-41 397
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	79 871	2 150
Покупка ценных бумаг	(356 532)	(100 000)
Операции РЕПО	15 098	(49 015)
(Покупка основных средств)	(4 764)	(21 704)
Продажа основных средств		
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(266 327)	(168 569)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Кредиты полученные		
Поступления от выпуска долговых обязательств (Выплаты по долговым обязательствам)	-	-
Дивиденды оплаченные		
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Влияние колебаний валютного курса	388	-785
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(30 853)	(210 751)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 068 099	1 266 162
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 037 246	1 055 411

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures in blue ink, including a large signature on the left and a smaller one on the right.

А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 марта 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			
Прибыль за период		3 488	3 488
Дивиденды			
На 31 марта 2017 года	482 839	21 883	504 723

Председатель Правления



Главный бухгалтер

А.Уманкулов

Д.Айтбаева

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
за I квартал
по состоянию на 31 марта 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	17,7%	не более 20%
	K1.2	11,9%	не более 15%
	K1.3	10,6%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	19,3%	не менее 12%
	K2.2	17,8%	не менее 6%
	K2.3	13,5%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	73,1%	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)		19,3%	не менее 18%

Председатель Правления

А.Уманкулов

Начальник Финансового управления

А.Байсубанов

