

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ**  
на 31 августа 2016 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

| №№<br>п/п            | Наименование статей                       | Отчетный период<br>31.08.2016<br>(включительно) | Предыдущий период<br>31.08.2015<br>(включительно) | Предыдущий период<br>31.12.2015г.<br>(включительно) |
|----------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>        |                                           |                                                 |                                                   |                                                     |
| 1.                   | Наличные средства в кассе                 | 326 455                                         | 339 106                                           | 707 224                                             |
| 2.                   | Корреспондентский счет и депозиты в НБКР  | 777 164                                         | 289 693                                           | 293 123                                             |
| 3.                   | Средства в банках                         | 179 373                                         | 401 944                                           | 1 194 394                                           |
| 4.                   | ЦБ, удерживаемые до погашения             | 100 125                                         | 82 562                                            | 81 688                                              |
| 5.                   | Операции по Репо-соглашениям              | -                                               | -                                                 | -                                                   |
| 6.                   | Кредиты банкам и ФКУ                      | 151 447                                         |                                                   |                                                     |
| 7.                   | Кредиты клиентам                          | 2 033 319                                       | 2 220 029                                         | 2 210 485                                           |
| 8.                   | Минус: Резерв под обесценение             | -222 547                                        | -155 841                                          | -187 937                                            |
| 9.                   | Кредиты клиентам-нетто                    | 1 962 219                                       | 2 064 187                                         | 2 022 548                                           |
| 10.                  | Основные средства и нематериальные активы | 169 893                                         | 145 210                                           | 154 726                                             |
| 11.                  | Прочая собственность банка                | 156 505                                         | 53 270                                            | 135 975                                             |
| 12.                  | Инвестиции и финансовое участие           | 20                                              | 20                                                | 20                                                  |
| 13.                  | Прочие активы                             | 127 659                                         | 361 817                                           | 46 268                                              |
|                      | <b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>                       | <b>3 799 412</b>                                | <b>3 737 809</b>                                  | <b>4 635 966</b>                                    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |                                           |                                                 |                                                   |                                                     |
| 14.                  | Операции по обратному РЕПО -соглашению    | -                                               | -                                                 | -                                                   |
| 15.                  | Счета и депозиты банков и ФКУ             | -                                               | -                                                 | 1 020 620                                           |
| 16.                  | Средства клиентов                         | 2 580 133                                       | 2 568 777                                         | 2 759 386                                           |
| 17.                  | Кредиты, полученные от НБКР               | 361 951                                         | 293 609                                           | 293 609                                             |
| 18.                  | Обязательств по налогу на прибыль         | 1 054                                           | 1 955                                             | 1 173                                               |
| 19.                  | Прочие обязательства                      | 361 331                                         | 389 029                                           | 78 338                                              |
|                      | <b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>               | <b>3 304 470</b>                                | <b>3 253 370</b>                                  | <b>4 153 126</b>                                    |
| <b>КАПИТАЛ</b>       |                                           |                                                 |                                                   |                                                     |
| 20.                  | Уставный капитал                          | 482 839                                         | 475 887                                           | 475 887                                             |
| 21.                  | Нераспределенная прибыль                  | 12 103                                          | 8 552                                             | 6 953                                               |
|                      | <b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>                     | <b>494 942</b>                                  | <b>484 439</b>                                    | <b>482 840</b>                                      |
|                      | <b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>     | <b>3 799 412</b>                                | <b>3 737 809</b>                                  | <b>4 635 966</b>                                    |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма 2-а

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**на 31 августа 2016 года (включительно)**

**ОАО "Бакай Банк"**

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

| П/н | Наименование статей                                             | Отчетный период<br>31.08.2016г.(включит.) | Предыдущий период<br>31.08.2015г.(включит.) |
|-----|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1   | Всего процентные доходы                                         | 296 244                                   | 341 326                                     |
| 2   | Всего процентные расходы                                        | (143 670)                                 | (172 224)                                   |
| 3   | Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение | 152 574                                   | 169 102                                     |
| 4   | Формирование резерва под обесценение процентных активов         | (48 528)                                  | (60 002)                                    |
| 5   | <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>                                  | <b>104 046</b>                            | <b>109 100</b>                              |
| 6   | Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой               | 95 651                                    | 55 780                                      |
| 7   | Доходы по услугам и комиссии полученные                         | 64 536                                    | 58 182                                      |
| 8   | Расходы по услугам и комиссии уплаченные                        | (7 623)                                   | (8 453)                                     |
| 9   | Прочие доходы, нетто                                            | 77                                        | 1 522                                       |
| 10  | <b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>                               | <b>152 642</b>                            | <b>107 032</b>                              |
| 11  | ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ                                             | 256 687                                   | 216 132                                     |
| 12  | ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ                                            | (234 864)                                 | (196 456)                                   |
| 13  | <b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>                                     | <b>21 824</b>                             | <b>19 676</b>                               |
| 14  | Формирование резерва под обесценение прочих активов             | (7 331)                                   | (8 626)                                     |
| 15  | <b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>                               | <b>14 492</b>                             | <b>11 051</b>                               |
| 16  | Налог на прибыль                                                | (2 390)                                   | (2 499)                                     |
| 17  | <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>                                           | <b>12 103</b>                             | <b>8 552</b>                                |
| 18  | Прочий совокупный доход                                         | -                                         | -                                           |
| 19  | <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>                         | <b>12 103</b>                             | <b>8 552</b>                                |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

# **СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ**

по состоянию на 31 августа 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        | 18,1%                          | не более 20%                     |
|                                                                                           | K1.2        | 13,4%                          | не более 15%                     |
|                                                                                           | K1.3        | 10,3%                          | не более 30%                     |
|                                                                                           | K1.4        | 0,0%                           | не более 15%                     |
| Норматив адекватности капитала                                                            | K2.1        | 19,9%                          | не менее 12%                     |
|                                                                                           | K2.2        | 18,1%                          | не менее 6%                      |
|                                                                                           | K2.3        | 13,4%                          | не менее 8%                      |
| Норматив ликвидности                                                                      | K3.1        | 54,1%                          | 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)                                    |             | 19,9%                          | не менее 18%                     |

Председатель Правления

А.Уманкулов

Начальник Финансового управления

А.Байсубанов

