

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

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.11.2016 (включительно)	Предыдущий период 42 338,00 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2015г. (включительно)
АКТИВЫ				
1.	Наличные средства в кассе	359 225	409 867	707 224
2.	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	290 878	264 069	293 123
3.	Средства в банках	252 691	1 095 959	1 194 394
4.	ЦБ, удерживаемые до погашения	162 286	85 386	81 688
5.	Операции по РЕПО-соглашениям	-	-	-
6.	Кредиты клиентам	1 993 439	2 268 192	2 210 485
7.	Минус: Резерв под обесценение	-233 683	-191 630	-187 937
8.	Кредиты клиентам-нетто	1 759 756	2 076 562	2 022 548
9.	Основные средства и нематериальные активы	175 895	141 747	154 726
10.	Прочая собственность банка	143 893	125 725	135 975
11.	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
12.	Прочие активы	130 155	403 936	46 268
	ВСЕГО АКТИВЫ	3 274 798	4 603 270	4 635 966
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13.	Операции по обратному РЕПО -соглашению	-	-	-
14.	Счета и депозиты банков и ФКУ	-	-	1 020 620
15.	Средства клиентов	2 605 949	3 489 211	2 759 386
16.	Кредиты, полученные от НБКР	16 553	293 522	293 609
17.	Обязательств по налогу на прибыль	2 505	1 508	1 173
18.	Прочие обязательства	156 972	342 101	78 338
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 781 979	4 126 342	4 153 126
КАПИТАЛ				
19.	Уставный капитал	482 839	475 887	475 887
20.	Нераспределенная прибыль	9 980	1 041	6 953
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	492 819	476 929	482 840
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 274 798	4 603 270	4 635 966

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева



Форма 2-а

на 30 ноября 2016 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

П/н	Наименование статей	Отчетный период 30.11.2016г.(включит.)	Предыдущий период 30.11.2015г.(включит.)
1	Всего процентные доходы	384 684	459 566
2	Всего процентные расходы	(182 506)	(229 157)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	202 178	230 410
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(59 118)	(74 484)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	143 060	155 925
6	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	121 258	83 429
7	Доходы по услугам и комиссии полученные	94 269	84 890
8	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(10 545)	(12 202)
9	Прочие доходы, нетто	539	1 576
10	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	205 520	157 692
11	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	348 580	313 618
12	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(328 076)	(277 450)
13	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	20 504	36 167
14	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(6 647)	(31 592)
15	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	13 857	4 575
16	Налог на прибыль	(3 877)	(3 533)
17	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	9 980	1 041
18	Прочий совокупный доход	-	-
19	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	9 980	1 041

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

по состоянию на 30 ноября 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	18,2%	не более 20%
	K1.2	13,5%	не более 15%
	K1.3	17,8%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	19,4%	не менее 12%
	K2.2	17,7%	не менее 6%
	K2.3	15,5%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	67,0%	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)		19,4%	не менее 18%

Председатель Правления



А.Уманкулов

Начальник Финансового управления

А.Байсубанов