

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

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

Единица измерения:

тыс.сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.10.2016 (включительно)	Предыдущий период 31.10.2015 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2015г. (включительно)
АКТИВЫ				
		372 927	347 599	707 224
1.	Наличные средства в кассе	259 802	318 335	293 123
2.	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	374 114	977 359	1 194 394
3.	Средства в банках	180 205	84 405	81 688
4.	ЦБ, удерживаемые до погашения	-	-	-
5.	Операции по РЕПО-соглашениям	2 007 426	2 241 111	2 210 485
6.	Кредиты клиентам	-229 512	-180 546	-187 937
7.	Минус: Резерв под обесценение	1 777 914	2 060 565	2 022 548
8.	Кредиты клиентам-нетто	176 900	143 385	154 726
9.	Основные средства и нематериальные активы	145 509	53 270	135 975
10.	Прочая собственность банка	20	20	20
11.	Инвестиции и финансовое участие	193 811	371 061	46 268
12.	Прочие активы	3 481 203	4 355 998	4 635 966
	ВСЕГО АКТИВЫ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
		-	4 753	-
13.	Операции по обратному РЕПО -соглашению	-	-	1 020 620
14.	Счета и депозиты банков и ФКУ	2 741 725	3 229 308	2 759 386
15.	Средства клиентов	16 558	293 609	293 609
16.	Кредиты, полученные от НБКР	2 505	2 690	1 173
17.	Обязательств по налогу на прибыль	230 160	334 413	78 338
18.	Прочие обязательства	2 990 948	3 864 772	4 153 126
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
КАПИТАЛ				
		482 839	475 887	475 887
19.	Уставный капитал	7 416	15 339	6 953
20.	Нераспределенная прибыль	490 255	491 226	482 840
	ВСЕГО: КАПИТАЛ			
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 481 203	4 355 998	4 635 966

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма 2-а

на 31 октября 2016 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

П/н	Наименование статей	Отчетный период 31.10.2016г.(включит.)	Предыдущий период 31.10.2015г.(включит.)
1	Всего процентные доходы	353 364	420 404
2	Всего процентные расходы	(169 815)	(209 897)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	183 549	210 507
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(56 070)	(76 153)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	127 479	134 353
6	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	112 360	75 841
7	Доходы по услугам и комиссии полученные	85 034	74 424
8	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(9 618)	(10 990)
9	Прочие доходы, нетто	494	1 563
10	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	188 270	140 837
11	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	315 749	275 191
12	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(296 985)	(249 115)
13	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	18 763	26 076
14	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(7 470)	(7 504)
15	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	11 293	18 572
16	Налог на прибыль	(3 877)	(3 234)
17	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	7 416	15 339
18	Прочий совокупный доход	-	-
19	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	7 416	15 339

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

по состоянию на 31 октября 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	19,0%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	18,2%	не менее 12%
	K2.2	16,6%	не менее 6%
	K2.3	14,6%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	65,0%	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)		18,2%	не менее 18%

Председатель Правления



А.Уманкулов

Начальник Финансового управления

А.Байсубанов