

Форма № 1

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

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

№№ п/п	Наименование статей	тыс. сом		
		Отчетный период 31.01.2017 (включительно)	Предыдущий период 31.01.2016 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2016г. (включительно)
АКТИВЫ				
1.	Наличные средства в кассе	382 181	371 654	
2.	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	482 807	278 598	349 761
3.	Средства в банках	272 571	606 528	367 743
4.	ЦБ, удерживаемые до погашения	227 223	82 669	350 942
5.	Операции по РЕПО-соглашениям	8 237	-	161 626
6.	Кредиты клиентам	2 006 138	2 194 346	15 105
7.	Минус: Резерв под обеспечение	-236 051	-194 406	2 014 879
8.	Кредиты клиентам-нетто	1 770 087	1 999 940	-230 589
9.	Основные средства и нематериальные активы	175 205	152 791	1 784 290
10.	Прочая собственность банка	124 227	135 865	176 479
11.	Инвестиции и финансовое участие	20	20	124 227
12.	Прочие активы	123 148	20	20
	ВСЕГО АКТИВЫ	3 565 705	4 006 241	3 418 123
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13.	Операции по обратному РЕПО -соглашению	-	-	-
14.	Счета и депозиты банков и ФКУ	-	193 652	-
15.	Средства клиентов	2 891 936	2 676 927	2 784 423
16.	Кредиты, полученные от НБКР	3 832	293 609	15 795
17.	Обязательств по налогу на прибыль	2 505	1 508	2 505
18.	Прочие обязательства	177 508	355 086	114 254
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 075 780	3 520 782	2 916 977
КАПИТАЛ				
19.	Уставный капитал	482 839	475 887	482 839
20.	Нераспределенная прибыль	7 085	9 572	18 307
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	489 924	485 460	501 146
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 565 705	4 006 241	3 418 123

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма 2-а

на 31 января 2017 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

П/н	Наименование статей	Отчетный период 31.01.2017г.(включит.)	Предыдущий период 31.01.2016г.(включит.)
1	Всего процентные доходы		
2	Всего процентные расходы	26 758	35 734
		(11 858)	(15 345)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	14 900	20 389
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов		
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	(5 657)	(7 852)
6	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	9 243	12 537
7	Доходы по услугам и комиссии полученные	6 149	14 980
8	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	6 905	4 813
9	Прочие доходы, нетто	(690)	(1 409)
10	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	221	211
11	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	12 586	18 595
12	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	21 829	31 132
13	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	(32 982)	(29 706)
14	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(11 153)	1 426
15	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(68)	355
16	Налог на прибыль	(11 221)	1 781
17	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		-
18	Прочий совокупный доход	(11 221)	1 781
19	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	(11 221)	1 781

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на 31 января 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	18,4%	не более 20%
	K1.2	13,6%	не более 15%
	K1.3	20,8%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	18,9%	не менее 12%
	K2.2	17,5%	не менее 6%
	K2.3	14,2%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	69,7%	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)		18,9%	не менее 18%

Председатель Правления



А.Уманкулов

Начальник Финансового управления

А.Байсубанов