

Форма № 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 28 февраля 2018г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 28.02.2018 (включительно)	Отчетный период 28.02.2017 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2017 (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	551 408	397 231	449 635
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	323 510	356 889	304 712
3	Средства в банках	366 846	216 662	294 330
4	ЦБ, удерживаемые до погашения	570 187	310 992	478 006
5	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
6	Операции по Репо-соглашениям	145 600	-	-
7	Кредиты клиентам	2 670 645	2 051 138	2 634 676
8	Минус: Резерв под обесценение	- 212 904	- 234 720	- 208 633
9	Кредиты клиентам-нетто	2 457 741	1 816 418	2 426 043
10	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2 406	-	-
11	Минус: Резерв под обесценение	- 60	-	-
12	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	2 347	-	-
13	Основные средства и нематериальные активы	216 182	174 691	214 965
14	Прочая собственность банка	143 648	131 559	149 114
15	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
16	Прочие активы	174 593	147 223	127 845
	ВСЕГО АКТИВЫ	4 952 083	3 551 685	4 444 670
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Операции по обратному Репо-соглашению	-	-	35 181
18	Счета и депозиты банков и ФКУ	-	-	-
19	Средства клиентов	3 854 770	2 875 699	3 506 941
20	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	14 253	-	-
21	Кредиты, полученные от НБКР	118 766	3 720	118 512
22	Обязательство по налогу на прибыль	1 058	2 159	6 058
23	Прочие обязательства	332 764	183 535	141 192
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 321 611	3 065 112	3 807 884
КАПИТАЛ				
24	Уставный капитал	517 234	482 839	501 234
25	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	-	16 000
26	Нераспределенная прибыль	113 238	3 735	119 552
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	630 471	486 574	636 786
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 952 083	3 551 685	4 444 670

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева

Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 28 февраля 2018г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	28.02.2018	28.02.2017
	(включительно)	(включительно)
Всего процентные доходы	69 194	56 026
Всего процентные расходы	(31 138)	(24 933)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	38 056	31 093
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(6 024)	(4 335)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	32 032	26 759
Доходы по исламским принципам финансирования	13	-
Расходы по исламским принципам финансирования	-	-
Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	13	-
Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(60)	-
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	(47)	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	13 070	11 925
Доходы по услугам и комиссии полученные	22 392	14 935
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	4	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(4 961)	(1 536)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
Прочие доходы, нетто	230	293
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	30 735	25 617
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	62 720	52 375
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(70 469)	(64 966)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	(7 749)	(12 591)
Формирование резерва под обесценение прочих активов	1 451	(1 981)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(6 298)	(14 572)
Налог на прибыль	(16)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(6 314)	(14 572)
Прочий совокупный доход	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	(6 314)	(14 572)

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на 28 февраля 2018 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	14,0%	не более 20%
	K1.2	9,4%	не более 15%
	K1.3	5,9%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	18,4%	не менее 12%
	K2.2	17,1%	не менее 6%
	K2.3	13,2%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	74,7%	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)		18,4%	не менее 18%

Председатель Правления



А.Уманкулов

Начальник Финансового управления

А.Байсубанов