

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 августа 2018 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
		31.08.2018 (включительно)	31.08.2017 (включительно)	31.12.2017 (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	578 522	395 459	449 635
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	335 945	285 121	304 712
3	Средства в банках	401 292	256 070	294 618
4	ЦБ, удерживаемые до погашения	774 227	483 546	478 006
5	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
6	Операции по РЕПО-соглашениям	-	-	-
7	Кредиты клиентам	3 133 908	2 516 492	2 634 379
8	Минус: Резерв под обесценение	- 208 316	- 223 750	- 190 394
9	Кредиты клиентам-нетто	2 925 592	2 292 742	2 443 985
10	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам	62 455	-	-
11	Минус: Резерв под обесценение	- 1 419	-	-
12	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам	61 035	-	-
13	Основные средства и нематериальные активы	219 811	214 647	216 045
14	Прочая собственность банка	154 811	146 362	149 114
15	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
16	Прочие активы	222 078	199 655	102 123
17	ВСЕГО АКТИВЫ	5 673 331	4 273 623	4 438 258
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Операции по обратному РЕПО-соглашению	-	-	35 181
18	Счета и депозиты банков и ФКУ	-	-	42 236
19	Средства клиентов	4 441 740	3 316 884	3 464 407
	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	55 433	-	-
20	Кредиты, полученные от НБКР	228 963	120 510	118 512
21	Обязательств по налогу на прибыль	2 398	4 995	7 474
22	Прочие обязательства	286 854	222 710	132 837
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 015 388	3 665 098	3 800 647
КАПИТАЛ				
23	Уставный капитал	627 910	501 234	501 234
24	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	16 000	-
25	Нераспределенная прибыль	30 033	91 291	136 377
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	657 943	608 525	637 611
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	5 673 331	4 273 623	4 438 258

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 августа 2018 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.08.2018	31.08.2017
	(включительно)	(включительно)
1 Всего процентные доходы	318 691	282 163
2 Всего процентные расходы	(135 252)	(110 060)
3 Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	183 438	172 103
4 Формирование резерва под обесценение процентных активов	(19 320)	7 366
5 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	164 118	179 469
6 Доходы по исламским принципам финансирования	1 711	-
7 Расходы по исламским принципам финансирования	(0)	-
8 Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	1 710	-
9 Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(1 402)	-
10 ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	308	-
11 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой и драг.металлами	67 859	54 070
12 Доходы по услугам и комиссии полученные	98 944	76 426
13 Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	124	-
14 Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(15 422)	(7 605)
15 Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16 Прочие доходы, нетто	20 637	19 342
17 ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	172 142	142 232
18 ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	336 568	321 701
19 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(301 730)	(250 157)
20 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	34 838	71 545
21 Формирование резерва под обесценение прочих активов	(2 640)	28 846
22 ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	32 199	100 391
23 Налог на прибыль	(2 166)	(9 100)
24 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	30 033	91 291
25 Прочий совокупный доход	-	-
26 ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	30 033	91 291

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

А.Уманкулов

Д.Айтбаева

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на 31 августа 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	16,9%	не более 20%
	K1.2	8,9%	не более 15%
	K1.3	7,5%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	16,4%	не менее 12%
	K2.2	14,4%	не менее 6%
	K2.3	11,9%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	67,2%	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)		16,4%	не менее 18%

Председатель Правления

Начальник Отдела анализа и планирования



А.Уманкулов

А. Михин