

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 июля 2018 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.07.2018 (включительно)	Отчетный период 31.07.2017 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2017 (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	432 101	398 314	449 635
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	483 413	353 702	304 712
3	Средства в банках	520 415	294 533	294 618
4	ЦБ, удерживаемые до погашения	702 429	432 934	478 006
5	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
6	Операции по Репо-соглашениям	41 364	-	-
7	Кредиты клиентам	3 066 986	2 405 264	2 634 379
8	Минус: Резерв под обесценение	- 204 121	- 222 007	- 190 394
9	Кредиты клиентам-нетто	2 862 865	2 183 257	2 443 985
10	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	55 640	-	-
11	Минус: Резерв под обесценение	- 1 305	-	-
12	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	54 336	-	-
13	Основные средства и нематериальные активы	213 353	216 329	216 045
14	Прочая собственность банка	154 884	153 318	149 114
15	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
16	Прочие активы	211 906	174 629	102 123
17	ВСЕГО АКТИВЫ	5 677 084	4 207 035	4 438 258
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Операции по обратному Репо-соглашению	-	-	35 181
18	Счета и депозиты банков и ФКУ	-	-	42 236
19	Средства клиентов	4 406 704	3 211 681	3 464 407
	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	51 620	-	-
20	Кредиты, полученные от НБКР	232 478	120 510	118 512
21	Обязательств по налогу на прибыль	3 240	3 095	7 474
22	Прочие обязательства	333 409	274 386	132 837
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 027 451	3 609 672	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	21 724	80 129	136 377
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	649 634	597 363	637 611
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	5 677 084	4 207 035	4 438 258

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева



Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 июля 2018 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 31.07.2018	Отчетный период 31.07.2017
	(включительно)	(включительно)
1 Всего процентные доходы	278 545	243 413
2 Всего процентные расходы	(117 505)	(95 317)
3 Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	161 040	148 096
4 Формирование резерва под обесценение процентных активов	(16 714)	8 906
5 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	144 326	157 003
6 Доходы по исламским принципам финансирования	1 019	-
7 Расходы по исламским принципам финансирования	(0)	-
8 Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	1 019	-
9 Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(1 307)	-
10 ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	(288)	-
11 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	57 169	45 810
12 Доходы по услугам и комиссии полученные	82 856	64 559
13 Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	118	-
14 Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(13 092)	(6 230)
15 Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16 Прочие доходы, нетто	19 545	19 184
17 ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	146 597	123 322
18 ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	290 635	280 325
19 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(264 377)	(220 822)
20 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	26 258	59 503
21 Формирование резерва под обесценение прочих активов	(2 370)	27 826
22 ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	23 889	87 329
23 Налог на прибыль	(2 166)	(7 200)
24 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	21 724	80 129
25 Прочий совокупный доход	-	-
26 ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	21 724	80 129

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Handwritten signatures in blue ink, corresponding to the names of the Chairman and the Chief Accountant.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на 31 июля 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	9,1%	не более 15%
	K1.3	2,5%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	16,7%	не менее 12%
	K2.2	14,8%	не менее 6%
	K2.3	12,0%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	63,8%	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)		16,7%	не менее 18%

Председатель Правления

Начальник Финансового управления



А.Уманкулов

А.Байсубанов