

Форма № 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 января 2018 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

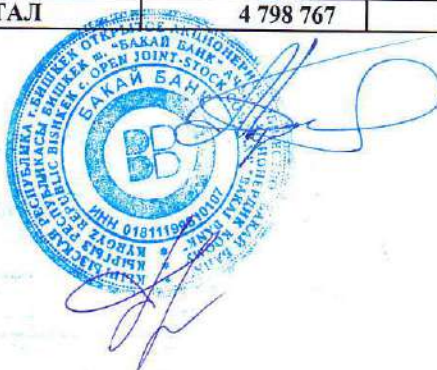
Единица измерения:

тыс.сом

| №№ | Наименование статей | Отчетный период | Отчетный период | Предыдущий период |
|----------------------|---|------------------|------------------|-------------------|
| п/п | | 31.01.2018 | 31.01.2017 | 31.12.2016 |
| | | (включительно) | (включительно) | (включительно) |
| АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Наличные средства в кассе | 472 030 | 382 181 | 349 761 |
| 2* | Корреспондентский счет и депозиты в НБКР | 368 492 | 482 807 | 367 743 |
| 3 | Средства в банках | 302 463 | 272 571 | 350 259 |
| 4 | ЦБ, удерживаемые до погашения | 523 514 | 227 223 | 161 495 |
| 5 | ЦБ, удерживаемые для продажи | - | - | 15 105 |
| 6 | Операции по Репо-соглашениям | 91 045 | 8 237 | - |
| 7 | Кредиты клиентам | 2 687 745 | 2 006 138 | 2 004 901 |
| 8 | Минус: Резерв под обесценение | - 212 596 | - 236 051 | - 231 974 |
| 9 | Кредиты клиентам-нетто | 2 475 150 | 1 770 087 | 1 772 927 |
| 10 | Основные средства и нематериальные активы | 217 700 | 175 205 | 182 486 |
| 11 | Прочая собственность банка | 147 018 | 124 227 | 123 362 |
| 12 | Инвестиции и финансовое участие | 20 | 20 | 20 |
| 13 | Прочие активы | 201 337 | 123 148 | 49 679 |
| | ВСЕГО АКТИВЫ | 4 798 767 | 3 565 705 | 3 372 837 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 14 | Операции по обратному Репо-соглашению | - | - | - |
| 15 | Счета и депозиты банков и ФКУ | - | - | - |
| 16 | Средства клиентов | 3 776 691 | 2 891 936 | 2 783 988 |
| 17 | Кредиты, полученные от НБКР | 119 015 | 3 832 | 15 795 |
| 18 | Обязательств по налогу на прибыль * | 6 058 | 2 505 | 895 |
| 19 | Прочие обязательства | 264 851 | 177 508 | 70 924 |
| | ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 4 166 615 | 3 075 780 | 2 871 602 |
| КАПИТАЛ | | | | |
| 20 | Уставный капитал | 501 234 | 482 839 | 482 839 |
| 21 | Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами | 16 000 | - | - |
| 22 | Нераспределенная прибыль | 114 918 | 7 085 | 18 395 |
| | ВСЕГО: КАПИТАЛ | 632 152 | 489 924 | 501 235 |
| | ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | 4 798 767 | 3 565 705 | 3 372 837 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 января 2018 г. (включительно)

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

| Единица измерения: Наименование статей | тыс.сом | |
|---|---|---|
| | Отчетный период 31.01.2018 (включительно) | Отчетный период 31.01.2017 (включительно) |
| Всего процентные доходы | 34 321 | 26 758 |
| Всего процентные расходы | (15 260) | (11 858) |
| Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение | 19 061 | 14 900 |
| Формирование резерва под обесценение процентных активов | (4 890) | (5 657) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | 14 171 | 9 243 |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой | 6 902 | 6 149 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 10 973 | 6 905 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (2 541) | (690) |
| Прочие доходы, нетто | 106 | 221 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | 15 440 | 12 586 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | 29 611 | 21 829 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | (35 263) | (32 982) |
| ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ | (5 652) | (11 153) |
| Формирование резерва под обесценение прочих активов | 1 034 | (68) |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | (4 618) | (11 221) |
| Налог на прибыль | (16) | - |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | (4 634) | (11 221) |
| Прочий совокупный доход | - | - |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД | (4 634) | (11 221) |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на 31 января 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 | 6,0% | не более 30% |
| | K1.4 | 0,0% | не более 15% |
| Норматив адекватности капитала | K2.1 | 18,6% | не менее 12% |
| | K2.2 | 17,3% | не менее 6% |
| | K2.3 | 13,7% | не менее 8% |
| Норматив ликвидности | K3.1 | 70,0% | 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) | | 18,6% | не менее 18% |

Председатель Правления

А.Уманкулов

Начальник Финансового управления

А.Байсубанов

