

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 марта 2019 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
		31.03.2019 (включительно)	31.03.2018 (включительно)	31.12.2018 (включительно)
<b>АКТИВЫ</b>				
1	Наличные средства в кассе	603 300	508 552	525 484
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	405 380	353 728	369 354
3	Средства в банках	839 902	368 204	412 105
4	Драгоценные металлы	134	-	-
5	ЦБ, удерживаемые до погашения	847 393	620 509	991 682
6	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
7	Операции по Repo-соглашениям	-	271 260	-
8	Кредиты клиентам	3 524 400	2 744 232	3 432 441
9	Минус: Резерв под обесценение	- 197 529	- 212 835	- 201 332
10	Кредиты клиентам-нетто	3 326 870	2 531 397	3 231 109
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	137 919	3 384	109 326
12	Минус: Резерв под обесценение	- 3 025	- 59	- 2 157
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	134 894	3 325	107 169
14	Основные средства и нематериальные активы	377 818	214 538	219 023
15	Прочая собственность банка	137 217	134 661	134 255
16	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
17	Прочие активы	319 429	155 648	121 530
	<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>6 992 359</b>	<b>5 161 842</b>	<b>6 111 731</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
18	Операции по обратному Repo-соглашению	41 300	-	145 559
19	Счета и депозиты банков и ФКУ	69 854	-	69 886
20	Средства клиентов	5 549 518	4 079 907	4 700 106
21	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	57 751	37 129	27 841
22	Кредиты, полученные от НБКР	206 609	184 759	227 557
23	Обязательств по налогу на прибыль	4 592	1 058	11 599
24	Прочие обязательства	352 585	218 862	228 710
25	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>6 282 210</b>	<b>4 521 715</b>	<b>5 411 258</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
26	Уставный капитал	627 910	517 234	627 910
28	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	-	-
29	Нераспределенная прибыль	82 239	122 893	72 563
30	<b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>	<b>710 149</b>	<b>640 127</b>	<b>700 473</b>
31	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>6 992 359</b>	<b>5 161 842</b>	<b>6 111 731</b>

и. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Б. Мундузбаева

А. Сулайманова

Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 марта 2019 г.

(включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.03.2019	31.03.2018
	(включительно)	(включительно)
1 Всего процентные доходы	129 985	111 113
2 Всего процентные расходы	(67 498)	(47 820)
3 Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	62 487	63 293
4 Формирование резерва под обесценение процентных активов	(8 156)	(5 095)
5 <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>54 331</b>	<b>58 198</b>
6 Доходы по исламским принципам финансирования	4 699	47
7 Расходы по исламским принципам финансирования	(57)	(0)
8 Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	4 643	47
9 Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(834)	(59)
10 <b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>3 809</b>	<b>(12)</b>
11 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	23 666	19 842
12 Доходы по услугам и комиссии полученные	41 711	33 130
13 Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	68	7
14 Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(5 483)	(6 461)
15 Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16 Прочие доходы, нетто	13 344	242
17 <b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>73 306</b>	<b>46 760</b>
18 ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	131 446	104 946
19 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(117 258)	(105 817)
20 <b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>14 188</b>	<b>(871)</b>
21 Формирование резерва под обесценение прочих активов	(4 491)	4 229
22 <b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>9 697</b>	<b>3 357</b>
23 Налог на прибыль	(21)	(16)
24 <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>9 675</b>	<b>3 341</b>
25 Прочий совокупный доход	-	-
26 <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>9 675</b>	<b>3 341</b>

и. о. Председателя Правления

Б. Мундузбаева

Главный бухгалтер

А. Сулайманова





Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
на 31 марта 2019 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Предыдущий период
	31.03.2019г.(включит.)	31.03.2018г.(включит.)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты и комиссии полученные	176 463	144 090
Проценты и комиссии уплаченные	(73 038)	(50 129)
Доход от операций с иностранной валютой	23 356	721
Операционные расходы	(105 617)	(96 474)
Налог на прибыль уплаченный	(8 006)	(16)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>	<b>13 158</b>	<b>(1 809)</b>
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	120 553	(112 733)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	-	
Чистый прирост внеоборотных активов, предназначенные для продажи	(6 212)	
Чистый прирост средств клиентов	497 918	599 576
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	61 619	33 505
<b>Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>687 036</b>	<b>518 540</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	1 531 210	510 160
Покупка ценных бумаг	(1 381 568)	(656 101)
Операции РЕПО	(104 235)	(271 242)
(Покупка основных средств)	(170 120)	(4 443)
Продажа основных средств	-	
<i>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</i>	<b>(124 713)</b>	<b>(421 627)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Кредиты полученные	(20 860)	
Поступления от выпуска долговых обязательств (Выплаты по долговым обязательствам)		
Дивиденды оплаченные	-	
<i>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</i>	<b>(20 860)</b>	<b>-</b>
Влияние колебаний валютного курса	310	721
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>541 773</b>	<b>97 634</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 306 943	1 048 965
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 848 716	1 146 599

и. о. Председателя Правления



Б. Мундузбаева

Главный бухгалтер

А. Сулайманова

Форма № 4

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
на 31 марта 2019 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения: тыс.сом

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
На 31 декабря 2017 года	517 234	119 552	636 787
Выпуск акций	110 676		110 676
Дополнительный капитал			-
Прибыль за период		72 563	72 563
Дивиденды		(119 552)	(119 552)
На 31 декабря 2018 года	627 910	72 563	700 473
Выпуск акций			0
Дополнительный капитал			0
Прибыль за период		9 675	9 675
Дивиденды			0
На 31 марта 2019 года	627 910	82 239	710 149

и. о. Председателя Правления

Б. Мундузбаева

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ**  
за I квартал, по состоянию на 31 марта 2019 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	15,7%	не более 20%
	K1.2	8,2%	не более 15%
	K1.3	2,9%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	15,3%	не менее 12%
	K2.2	13,8%	не менее 6%
	K2.3	10,8%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	71,1%	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)		15,3%	не менее 20%

и.о. Председателя Правления

Начальник Финансового Управления



Мундузбаева Б.А.

А.Байсубанов