

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

№№	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
п/п		31.03.2018	31.03.2017	31.12.2017
		(включительно)	(включительно)	(включительно)
	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Наличные средства в кассе	508 552	403 774	449 635
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	353 728	507 496	304 712
3	Средства в банках	368 204	125 860	294 618
4	ЦБ, удерживаемые до погашения	620 527	438 777	478 006
5	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
6	Операции по Репо-соглашениям	271 242	-	-
7	Кредиты клиентам	2 744 232	2 105 132	2 634 379
8	Минус: Резерв под обесценение	- 212 835	- 223 612	- 190 394
9	Кредиты клиентам-нетто	2 531 397	1 881 520	2 443 985
10	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	3 384	-	-
11	Минус: Резерв под обесценение	- 59	-	-
12	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	3 325	-	-
13	Основные средства и нематериальные активы	214 538	173 666	216 045
14	Прочая собственность банка	134 661	141 368	149 114
15	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
16	Прочие активы	155 647	187 511	102 123
	<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>5 161 842</b>	<b>3 859 991</b>	<b>4 438 258</b>
	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
17	Операции по обратному Репо-соглашению	-	-	35 181
18	Счета и депозиты банков и ФКУ	-	-	42 236
19	Средства клиентов	4 116 995	3 128 807	3 464 407
20	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	41	-	-
21	Кредиты, полученные от НБКР	184 759	-	118 512
22	Обязательство по налогу на прибыль	1 058	723	7 474
23	Прочие обязательства	218 862	225 739	132 837
	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>4 521 715</b>	<b>3 355 269</b>	<b>3 800 647</b>
	<b>КАПИТАЛ</b>			
24	Уставный капитал	517 234	482 839	501 234
25	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	-	-
26	Нераспределенная прибыль	122 893	21 883	136 377
	<b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>	<b>640 127</b>	<b>504 722</b>	<b>637 611</b>
	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>5 161 842</b>	<b>3 859 991</b>	<b>4 438 258</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 марта 2018г. (включительно)

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

Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 31.03.2018	Отчетный период 31.03.2017
	(включительно)	(включительно)
Всего процентные доходы	111 113	96 809
Всего процентные расходы	(47 820)	(38 574)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	63 293	58 235
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(5 095)	6 719
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>58 198</b>	<b>64 955</b>
Доходы по исламским принципам финансирования	47	-
Расходы по исламским принципам финансирования	-	-
Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	47	-
Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(59)	-
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>(12)</b>	<b>-</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	19 842	18 482
Доходы по услугам и комиссии полученные	33 130	24 470
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	7	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(6 461)	(2 292)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
Прочие доходы, нетто	242	424
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>46 760</b>	<b>41 084</b>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	104 946	106 039
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(105 817)	(97 463)
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(871)</b>	<b>8 576</b>
Формирование резерва под обесценение прочих активов	4 229	(5 088)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>3 357</b>	<b>3 488</b>
Налог на прибыль	(16)	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>3 341</b>	<b>3 488</b>
Прочий совокупный доход	-	-
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>3 341</b>	<b>3 488</b>

Председатель Правления



*(Handwritten signature)*

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature)*

Д.Айтбаева



Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
на 31 марта 2018 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 31.03.2018г.(включит.)	Предыдущий период 31.03.2017г.(включит.)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты и комиссии полученные	144 090	122 444
Проценты и комиссии уплаченные	(50 129)	(37 711)
Доход от операций с иностранной валютой	721	18 094
Операционные расходы	(96 474)	(88 370)
Налог на прибыль уплаченный	(16)	
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i>		
<i>до изменения операционных активов и обязательств:</i>		
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(112 733)	(46 410)
Чистый прирост счетов и депозитов банков		(45 025)
Чистый прирост внеоборотных активов, предназначенные для продажи		
Чистый прирост средств клиентов	599 576	345 117
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	33 505	(33 052)
<b>Чистый приток/отток денежных средств</b>	<b>518 540</b>	<b>235 086</b>
<i>от операционной деятельности</i>		
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	510 160	79 871
Покупка ценных бумаг	(656 101)	(356 532)
Операции РЕПО	(271 242)	15 098
(Покупка основных средств)	(4 443)	(4 764)
Продажа основных средств		
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>(421 627)</b>	<b>(266 327)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Кредиты полученные		
Поступления от выпуска долговых обязательств	-	-
(Выплаты по долговым обязательствам)		
Дивиденды оплаченные		
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Влияние колебаний валютного курса	721	388
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>97 634</b>	<b>(30 853)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 048 965	1 068 099
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 146 599	1 037 246

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*(Handwritten signature)*

А.Уманкулов

*(Handwritten signature)*

Д.Айтбаева

Форма № 4

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
на 31 марта 2018 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс.сом

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
На 31 декабря 2016 года	482 839	18 395	501 235
Выпуск акций	18 395		18 395
Дополнительный капитал	16 000		16 000
Прибыль за период		119 552	119 552
Дивиденды		(18 395)	(18 395)
На 31 декабря 2017 года	517 234	119 552	636 786
Выпуск акций			
Дополнительный капитал			
Прибыль за период		3 341	3 341
Дивиденды			
На 31 марта 2018 года	517 234	122 893	640 127

Председатель Правления



А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ**  
за I квартал  
по состоянию на 31 марта 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	13,8%	не более 20%
	K1.2	9,3%	не более 15%
	K1.3	6,6%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	18,3%	не менее 12%
	K2.2	16,9%	не менее 6%
	K2.3	12,9%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	74,3%	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)		18,3%	не менее 18%

Председатель Правления



*(Handwritten signature in blue ink)*

А.Уманкулов

Начальник Финансового управления

*(Handwritten signature in blue ink)*

А.Байсубанов