

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

№№	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
п/п		30.06.2018	30.06.2017	31.12.2017
		(включительно)	(включительно)	(включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	491 168	402 967	449 635
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	305 619	296 599	304 712
3	Средства в банках	352 844	286 403	294 618
4	ЦБ, удерживаемые до погашения	755 755	414 403	478 006
5	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
6	Операции по Repo-соглашениям	-	-	-
7	Кредиты клиентам	3 014 999	2 371 502	2 634 379
8	Минус: Резерв под обесценение	- 217 425	- 216 847	- 190 394
9	Кредиты клиентам-нетто	2 797 574	2 154 655	2 443 985
10	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	32 516	-	-
11	Минус: Резерв под обесценение	- 650	-	-
12	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	31 865	-	-
13	Основные средства и нематериальные активы	212 392	178 187	216 045
14	Прочая собственность банка	143 363	151 473	149 114
15	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
16	Прочие активы	185 964	125 795	102 123
17	ВСЕГО АКТИВЫ	5 276 565	4 010 501	4 438 258
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Операции по обратному Repo-соглашению	38 781	109 417	35 181
18	Счета и депозиты банков и ФКУ	-	-	42 236
19	Средства клиентов	4 070 763	3 029 986	3 464 407
20	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	56 113	-	-
21	Кредиты, полученные от НБКР	237 436	120 493	118 512
22	Обязательств по налогу на прибыль	3 240	5 923	7 474
23	Прочие обязательства	233 318	192 732	132 837
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 639 650	3 458 552	3 800 647
КАПИТАЛ				
24	Уставный капитал	627 910	501 234	501 234
25	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	-	-
26	Нераспределенная прибыль	9 005	50 716	136 377
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	636 915	551 949	637 611
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	5 276 565	4 010 501	4 438 258

/Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 30 июня 2018 г. (включительно)

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

Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	30.06.2018	30.06.2017
	(включительно)	(включительно)
1 Всего процентные доходы	234 918	211 124
2 Всего процентные расходы	(99 646)	(81 393)
3 Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	135 273	129 731
4 Формирование резерва под обесценение процентных активов	(12 015)	15 191
5 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	123 258	144 922
6 Доходы по исламским принципам финансирования	400	-
7 Расходы по исламским принципам финансирования	(0)	-
8 Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	400	-
9 Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(651)	-
10 ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИ	(251)	-
11 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	49 269	39 016
12 Доходы по услугам и комиссии полученные	69 256	55 082
13 Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	68	-
14 Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(11 362)	(4 843)
15 Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16 Прочие доходы, нетто	1 747	19 104
17 ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	108 978	108 359
18 ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	231 985	253 281
19 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(222 278)	(186 743)
20 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	9 707	66 538
21 Формирование резерва под обесценение прочих активов	1 463	(10 622)
22 ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	11 170	55 916
23 Налог на прибыль	(2 166)	(5 200)
24 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	9 005	50 716
25 Прочий совокупный доход	-	-
26 ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	9 005	50 716

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2018 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 30.06.2018г.(включит.)	Предыдущий период 30.06.2017г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	302 746	265 198
Проценты и комиссии уплаченные	(112 434)	(80 703)
Доход от операций с иностранной валютой	48 226	38 683
Операционные расходы	(214 682)	(80 335)
Налог на прибыль уплаченный	(650)	(829)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>		
	23 207	142 014
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(298 016)	(310 367)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(57 357)	27 474
Чистый прирост внеоборотных активов, предназначенные для продажи	1 901	21 256
Чистый прирост средств клиентов	8 831	(153 860)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	68 839	(127 563)
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	-252 595	-401 046
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	969 882	320 132
Покупка ценных бумаг	(1 107 027)	(289 270)
Операции РЕПО	310 021	109 417
(Покупка основных средств)	(6 013)	(9 248)
Продажа основных средств		
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	166 863	131 032
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Кредиты полученные	52 251	170 000
Поступления от выпуска долговых обязательств (Выплаты по долговым обязательствам)	-	-
Дивиденды оплаченные	(8 165)	
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	44 086	170 000
Влияние колебаний валютного курса	1 044	333
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(40 602)	(99 682)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 048 965	1 068 099
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 008 363	968 417

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 июня 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	110 676		110 676
Дополнительный капитал			-
Прибыль за период		9 005	9 005
Дивиденды		(119 552)	(119 552)
На 30 июня 2018 года	627 910	9 005	636 915

Председатель Правления



А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
за II квартал
 по состоянию на 30 июня 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	17,3%	не более 20%
	K1.2	9,3%	не более 15%
	K1.3	6,3%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	17,1%	не менее 12%
	K2.2	15,6%	не менее 6%
	K2.3	12,6%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	68,3%	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)		17,1%	не менее 18%

Председатель Правления

Начальник Финансового управления



А.Уманкулов

А.Байсубанов