

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 января 2019 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

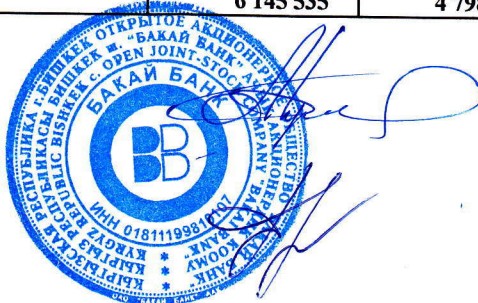
Наименование статей	Отчетный период 31.01.2019 (включительно)	Отчетный период 31.01.2018 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2018 (включительно)
АКТИВЫ			
Наличные средства в кассе	518 368	472 030	525 484
Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	530 427	368 492	369 354
Средства в банках	264 956	302 684	412 105
ЦБ, удерживаемые до погашения	1 014 383	523 514	991 682
ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
Операции по Repo-соглашениям	-	91 045	-
Кредиты клиентам	3 400 107	2 687 745	3 432 441
Минус: Резерв под обесценение	- 196 762	- 212 559	- 201 332
Кредиты клиентам-нетто	3 203 345	2 475 186	3 231 109
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	119 566	-	109 326
Минус: Резерв под обесценение	- 2 547	-	- 2 157
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	117 019	-	107 169
Основные средства и нематериальные активы	216 829	217 700	219 023
Прочая собственность банка	141 315	147 018	134 255
Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
Прочие активы	138 874	201 079	121 530
ВСЕГО АКТИВЫ	6 145 535	4 798 767	6 111 731
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Операции по обратному Repo-соглашению	-	-	145 559
Счета и депозиты банков и ФКУ	69 942	-	69 886
Средства клиентов	4 836 170	3 776 691	4 700 106
Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	45 417	-	27 841
Кредиты, полученные от НБКР	227 557	119 015	227 557
Обязательств по налогу на прибыль	11 599	6 058	11 599
Прочие обязательства	249 715	264 851	228 710
ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 440 399	4 166 615	5 411 257
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	627 910	501 234	627 910
Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	16 000	-
Нераспределенная прибыль	77 226	114 918	72 563
ВСЕГО: КАПИТАЛ	705 136	632 152	700 473
ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	6 145 535	4 798 767	6 111 731

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 января 2019 г. (включительно)

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

Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.01.2019 (включительно)	31.01.2018 (включительно)
Всего процентные доходы	43 252	34 321
Всего процентные расходы	(20 013)	(15 260)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	23 238	19 061
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(4 846)	(4 890)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	18 393	14 171
Доходы по исламским принципам финансирования	1 424	-
Расходы по исламским принципам финансирования	(15)	-
Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	1 410	-
Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(390)	-
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	1 020	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	7 255	6 902
Доходы по услугам и комиссии полученные	11 713	10 973
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	24	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 937)	(2 541)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
Прочие доходы, нетто	9 444	106
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	26 499	15 440
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	45 912	29 611
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(38 850)	(35 263)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	7 062	(5 652)
Формирование резерва под обесценение прочих активов	(2 398)	1 034
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	4 663	(4 618)
Налог на прибыль	-	(16)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	4 663	(4 634)
Прочий совокупный доход	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	4 663	(4 634)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на 31 января 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	15,9%	не более 20%
	K1.2	8,3%	не более 15%
	K1.3	3,0%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	17,1%	не менее 12%
	K2.2	15,7%	не менее 6%
	K2.3	12,0%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	66,3%	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