

Форма № 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 28 февраля 2019 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 28.02.2019 (включительно)	Отчетный период 28.02.2018 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2018 (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	663 632	551 408	525 484
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	342 864	323 510	369 354
3	Средства в банках	612 726	366 846	412 105
4	ЦБ, удерживаемые до погашения	1 100 132	570 187	991 682
5	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
6	Операции по Репо-соглашениям	49 617	145 600	-
7	Кредиты клиентам	3 423 966	2 670 645	3 432 441
8	Минус: Резерв под обесценение	- 198 309	- 212 904	- 201 332
9	Кредиты клиентам-нетто	3 225 657	2 457 741	3 231 109
10	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	127 145	2 406	109 326
11	Минус: Резерв под обесценение	- 2 690	- 60	- 2 157
12	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	124 455	2 347	107 169
13	Основные средства и нематериальные активы	- 221 517	216 182	219 023
14	Прочая собственность банка	136 789	143 648	134 255
15	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
16	Прочие активы	297 973	174 593	121 530
17	ВСЕГО АКТИВЫ	6 775 382	4 952 083	6 111 731
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Операции по обратному Репо-соглашению	35 390	-	145 559
18	Счета и депозиты банков и ФКУ	69 670	-	69 886
19	Средства клиентов	5 353 343	3 854 770	4 700 106
20	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	58 176	14 253	27 841
20	Кредиты, полученные от НБКР	227 464	118 766	227 557
21	Обязательств по налогу на прибыль	4 592	1 058	11 599
22	Прочие обязательства	318 354	332 764	228 710
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 066 990	4 321 611	5 411 257
КАПИТАЛ				
23	Уставный капитал	627 910	517 234	627 910
24	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	-	-
25	Нераспределенная прибыль	80 482	113 238	72 563
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	708 392	630 471	700 473
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	6 775 382	4 952 083	6 111 731

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 28 февраля 2019 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

Единица измерения:		тыс.сом	
Наименование статей		Отчетный период 28.02.2019	Отчетный период 28.02.2018
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	86 329	69 194
2	Всего процентные расходы	(43 424)	(31 138)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	42 906	38 056
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(6 395)	(6 024)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	36 511	32 032
6	Доходы по исламским принципам финансирования	3 000	13
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(32)	-
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	2 968	13
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(533)	(60)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	2 436	(47)
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	14 840	13 070
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	25 327	22 392
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	52	4
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 804)	(4 961)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ		-
16	Прочие доходы, нетто	10 778	230
17	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	47 194	30 735
18	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	86 141	62 720
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(76 587)	(70 469)
20	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	9 554	(7 749)
21	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(1 614)	1 451
22	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	7 940	(6 298)
23	Налог на прибыль	(21)	(16)
24	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	7 919	(6 314)
25	Прочий совокупный доход	-	-
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	7 919	(6 314)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А. Уманкулов

Д.Айтбаева

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на 28 февраля 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	2,2%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	15,7%	не менее 12%
	K2.2	14,2%	не менее 6%
	K2.3	11,1%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	76,3%	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)		15,7%	не менее 18%

Председатель Правления

Начальник Финансового Управления



А.Уманкулов

А.Байсубанов