

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 октября 2018 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

Наименование статей	Отчетный период 31.10.2018 (включительно)	Отчетный период 31.10.2017 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2017 (включительно)
АКТИВЫ			
Наличные средства в кассе	645 355	439 699	449 635
Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	355 231	289 852	304 712
Средства в банках	673 415	747 256	294 618
ЦБ, удерживаемые до погашения	844 575	536 863	478 006
ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
Операции по Репо-соглашениям	26 198	-	-
Кредиты клиентам	3 220 780	2 565 864	2 634 379
Минус: Резерв под обесценение	- 196 204	- 210 426	- 190 394
Кредиты клиентам-нетто	3 024 576	2 355 438	2 443 985
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	83 443	-	-
Минус: Резерв под обесценение	- 1 590	-	-
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	81 853	-	-
Основные средства и нематериальные активы	220 726	213 445	216 045
Прочая собственность банка	159 743	165 712	149 114
Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
Прочие активы	194 419	145 544	102 123
ВСЕГО АКТИВЫ	6 226 110	4 893 828	4 438 258
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Операции по обратному Репо-соглашению	4	20 219	35 181
Счета и депозиты банков и ФКУ	-	-	42 236
Средства клиентов	4 925 419	3 903 256	3 464 407
Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	80 448	-	-
Кредиты, полученные от НБКР	228 963	120 510	118 512
Обязательств по налогу на прибыль	3 898	7 411	7 474
Прочие обязательства	306 602	219 219	132 837
ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 545 334	4 270 614	3 800 647
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	627 910	501 234	501 234
Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	16 000	-
Нераспределенная прибыль	52 865	105 980	136 377
ВСЕГО: КАПИТАЛ	680 775	623 214	637 611
ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	6 226 110	4 893 828	4 438 258

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А. Уманкулов

Д. Айтбаева

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 октября 2018 г. (включительно)

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

Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 31.10.2018	Отчетный период 31.10.2017
	(включительно)	(включительно)
Всего процентные доходы	401 728	359 764
Всего процентные расходы	(173 986)	(139 837)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	227 742	219 926
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(18 753)	20 494
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	208 989	240 420
Доходы по исламским принципам финансирования	3 620	-
Расходы по исламским принципам финансирования	(1)	-
Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования	3 620	-
Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(1 559)	-
ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	2 062	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	89 156	71 666
Доходы по услугам и комиссии полученные	130 271	96 809
Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	190	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(19 987)	(9 720)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(57)	-
Прочие доходы, нетто	34 402	19 628
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	233 975	178 383
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	445 026	418 803
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(382 615)	(322 370)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	62 411	96 433
Формирование резерва под обесценение прочих активов	(5 879)	21 064
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	56 531	117 497
Налог на прибыль	(3 666)	(11 517)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	52 865	105 980
Прочий совокупный доход	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	52 865	105 980

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева



СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
» по состоянию на 31 октября 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	16,5%	не более 20%
	K1.2	8,6%	не более 15%
	K1.3	3,8%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	16,5%	не менее 12%
	K2.2	14,0%	не менее 6%
	K2.3	11,5%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	66,9%	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)		16,5%	не менее 18%

Председатель Правления

А.Уманкулов

Начальник Финансового Управления

А.Байсубанов

