

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 декабря 2018 г.

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

№№	Наименование статей	Отчетный период	Предыдущий период
п/п		31.12.2018	31.12.2017
		(включительно)	(включительно)
АКТИВЫ			
1	Наличные средства в кассе	525 484	449 635
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	369 354	304 712
3	Средства в банках	412 105	294 618
4	ЦБ, удерживаемые до погашения	991 682	478 006
5	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-
6	Операции по РЕПО-соглашениям	-	-
7	Кредиты клиентам	3 432 441	2 634 379
8	Минус: Резерв под обесценение	- 201 332	- 190 394
9	Кредиты клиентам-нетто	3 231 109	2 443 985
10	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	109 326	-
11	Минус: Резерв под обесценение	- 2 157	-
12	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	107 169	-
13	Основные средства и нематериальные активы	219 023	216 045
14	Прочая собственность банка	134 255	149 114
15	Инвестиции и финансовое участие	20	20
16	Прочие активы	121 530	102 123
17	ВСЕГО АКТИВЫ	6 111 731	4 438 258
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
17	Операции по обратному РЕПО-соглашению	145 559	35 181
18	Счета и депозиты банков и ФКУ	69 886	42 236
19	Средства клиентов	4 700 106	3 464 407
	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	27 841	-
20	Кредиты, полученные от НБКР	227 557	118 512
21	Обязательств по налогу на прибыль	11 599	7 474
22	Прочие обязательства	228 710	132 837
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 411 257	3 800 647
КАПИТАЛ			
23	Уставный капитал	627 910	501 234
24	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	-
25	Нераспределенная прибыль	72 563	136 377
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	700 473	637 611
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	6 111 731	4 438 258

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А. Уманкулов

Д. Айтбаева

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 декабря 2018 г. (включительно)

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

Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.12.2018	31.12.2017
	(включительно)	(включительно)
1 Всего процентные доходы	490 331	434 494
2 Всего процентные расходы	(216 434)	(169 268)
3 Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	273 897	265 226
4 Формирование резерва под обесценение процентных активов	(32 389)	41 225
5 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	241 508	306 451
6 Доходы по исламским принципам финансирования	6 032	-
7 Расходы по исламским принципам финансирования	(66)	-
8 Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	5 967	-
9 Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(2 122)	-
10 ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	3 845	-
11 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	112 245	86 677
12 Доходы по услугам и комиссии полученные	165 470	119 713
13 Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	246	-
14 Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(24 830)	(12 673)
15 Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(72)	-
16 Прочие доходы, нетто	47 738	20 262
17 ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	300 797	213 979
18 ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	546 150	520 430
19 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(468 326)	(396 409)
20 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	77 825	124 021
21 Формирование резерва под обесценение прочих активов	9 439	29 124
22 ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	87 264	153 145
23 Налог на прибыль	(14 701)	(16 768)
24 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	72 563	136 377
25 Прочий совокупный доход	-	-
26 ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	72 563	136 377

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма №3

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

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

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 31.12.2018г.(включит.)	Предыдущий период 31.12.2017г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	656 014	552 861
Проценты и комиссии уплаченные	(236 213)	(178 883)
Доход от операций с иностранной валютой	109 787	86 954
Операционные расходы	(468 326)	(359 367)
Налог на прибыль уплаченный	(9 826)	(10 189)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>		
	51 437	91 376
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(901 027)	(621 799)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	69 850	50 276
Чистый прирост внеоборотных активов, предназначенные для продажи		
Чистый прирост средств клиентов	1 177 761	719 325
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	176 312	(30 074)
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	574 333	209 104
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	3 529 235	615 702
Покупка ценных бумаг	(4 052 726)	(914 330)
Операции РЕПО	110 357	
(Покупка основных средств)	(42 060)	(34 002)
Продажа основных средств	310	311
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(454 884)	(332 319)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Кредиты полученные	144 947	102 850
Поступления от выпуска долговых обязательств (Выплаты по долговым обязательствам)		
Дивиденды оплаченные	(8 876)	
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	136 071	102 850
Влияние колебаний валютного курса	2 458	1 231
Чистое изменение в состоянии денежных средств	257 978	(19 134)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 048 965	1 068 099
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 306 943	1 048 965

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 31 декабря 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	636 787
Выпуск акций	110 676		110 676
Дополнительный капитал			-
Прибыль за период		72 563	72 563
Дивиденды		(119 552)	(119 552)
На 31 декабря 2018 года	627 910	72 563	700 473

Председатель Правления



А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
за IV квартал, по состоянию на 31 декабря 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	16,0%	не более 20%
	K1.2	8,4%	не более 15%
	K1.3	10,0%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	16,7%	не менее 12%
	K2.2	13,7%	не менее 6%
	K2.3	12,0%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	65,4%	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)		16,7%	не менее 18%

Председатель Правления



А.Уманкулов

Начальник Финансового Управления

А.Байсубанов