

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 марта 2020 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

тыс. сом

№	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
п/п		31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
		(включительно)	(включительно)	(включительно)
<b>АКТИВЫ</b>				
1	Наличные средства в кассе	1 502 055	603 300	672 847
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	2 438 889	405 380	1 407 132
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	24 694	839 902	467 423
4	Драгоценные металлы	5 934	134	4 957
5	ЦБ, удерживаемые до погашения	890 764	847 393	563 669
7	ЦБ, удерживаемые для продажи	37 177	20	20
8	Операции по Repo-соглашениям	-	-	18 842
9	Кредиты клиентам	10 798 017	3 524 400	4 078 146
10	Минус: Резерв под обесценение	(660 704)	(197 529)	(159 269)
11	Кредиты клиентам-нетто	10 137 313	3 326 870	3 918 877
12	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	612 730	137 919	353 127
13	Минус: Резерв под обесценение	(13 493)	(3 025)	(7 865)
14	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	599 237	134 894	345 262
15	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	9 169	-
16	Основные средства и нематериальные активы	1 159 779	377 818	373 053
18	Прочая собственность банка	342 833	137 217	120 202
20	Прочие активы	716 439	310 259	98 383
21	<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>17 855 114</b>	<b>6 992 359</b>	<b>7 990 667</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
22	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	303 180	206 609	112 777
23	Счета и депозиты банков и ФКУ	85 703	69 854	267 220
24	Средства клиентов	11 080 892	5 471 909	6 023 000
25	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	151 207	57 751	95 957
26	Операции по обратному Repo-соглашению	-	41 300	-
27	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	70 598	-	804
	Резерв на условные обязательства	16 392	7 979	12 148
28	Обязательств по налогу на прибыль	38 203	4 592	11 744
	Задолженность перед Правительством Кыргызской Республики	1 958 458	77 609	121 019
29	Прочие обязательства	1 058 506	344 606	449 466
30	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>14 763 139</b>	<b>6 282 210</b>	<b>7 094 135</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
32	Уставный капитал	2 697 678	627 910	697 678
35	Нераспределенная прибыль	394 297	82 239	198 854
36	<b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>	<b>3 091 975</b>	<b>710 149</b>	<b>896 532</b>
37	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>17 855 114</b>	<b>6 992 359</b>	<b>7 990 667</b>

\*Справочно резерв на покрытие убытков в соответствии с требованиями НБКР:

По начисленным процентам по ссудам, предоставленным клиентам	94 842	6 512	8 314
Прочим активам	197 707	48 514	50 402

Председатель Правления



А.Уманкулов

Главный бухгалтер

А. Сулайманова

## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 марта 2020 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

Наименование статей	тыс.сом	
	Отчетный период 31.03.2020 (включительно)	Отчетный период 31.03.2019 (включительно)
1 Всего процентные доходы		
2 Всего процентные расходы	348 815	129 985
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	(155 546)	(67 498)
3	193 269	62 487
4 Формирование резерва под обесценение процентных активов	(46 566)	(8 156)
5 <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>146 703</b>	<b>54 331</b>
6 Доходы по исламским принципам финансирования	20 287	4 699
7 Расходы по исламским принципам финансирования	(234)	(57)
Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	20 053	4 643
8		
9 Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(1 878)	(834)
10 <b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>18 175</b>	<b>3 809</b>
11 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	73 453	23 666
12 Доходы по услугам и комиссии полученные	59 077	41 711
13 Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	97	68
14 Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(8 270)	(5 483)
15 Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16 Прочие доходы, нетто	6 499	13 344
17 <b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>130 857</b>	<b>73 306</b>
18 ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	295 735	131 446
19 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(270 359)	(117 258)
20 <b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>25 375</b>	<b>14 188</b>
21 Формирование резерва под обесценение прочих активов	(17 850)	(4 491)
22 <b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>7 525</b>	<b>9 697</b>
23 Налог на прибыль	(560)	(21)
24 <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>6 965</b>	<b>9 675</b>
25 Прочий совокупный доход	-	-
26 <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>6 965</b>	<b>9 675</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Уманкулов А. Б.

Сулайманова А. К.

Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
на 31 марта 2019 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"  
г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.03.2020г.(включит.)	31.03.2019г.(включит.)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты и комиссии полученные	262 124	176 463
Проценты и комиссии уплаченные	-133 409	-73 038
Доход от операций с иностранной валютой	34 537	23 356
Прочие доходы	6 365	0
Операционные расходы	-41 536	-105 617
Налог на прибыль уплаченный	18 465	-8 006
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>	<b>146 546</b>	<b>13 158</b>
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	-6 596 296	120 553
Чистый прирост счетов и депозитов банков	461 439	0
Прочие активы	-615 113	-6 212
Финансовые активы, учитываемые через прибыли и убытки, активы	0	0
Чистый прирост средств клиентов	4 786 576	497 918
Прочие обязательства	603 587	61 619
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательств	68 868	0
<b>Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>-1 144 393</b>	<b>687 036</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	2 798 989	1 531 210
Покупка ценных бумаг	-3 156 845	-1 381 568
Операции РЕПО	0	-104 235
(Покупка основных средств)	-1 011 188	-170 120
Продажа основных средств	-	-
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>-1 369 044</b>	<b>-124 713</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Получение займов НБКР	189 527	0
Погашение займов НБКР	0	0
Получение других займов	1 910 126	-20 860
Погашение других займов	-100 342	0
Выпуск акций	2 000 000	-
Дивиденды уплаченные	0	0
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>3 999 311</b>	<b>-20 860</b>
<b>Влияние колебаний валютного курса</b>	<b>376 068</b>	<b>310</b>
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>1 861 942</b>	<b>541 773</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>2 084 936</b>	<b>1 306 943</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>3 946 878</b>	<b>1 848 716</b>

Председатель Правления

А. Уманкулов

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



Форма № 4

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
на 31 марта 2020 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"  
г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения: тыс.сом

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
На 31 декабря 2018 года	627 910	129 070	756 980
Выпуск акций	69 768		69 768
Дополнительный капитал			0
Прибыль за период		69 784	69 784
Дивиденды			0
На 31 декабря 2019 года	697 678	198 854	896 532
Выпуск акций	2 000 000		2 000 000
Дополнительный капитал			0
Прибыль за период		195 444	195 444
Дивиденды			0
На 31 марта 2020 года	2 697 678	394 298	3 091 975

Председателя Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



**Сведения о соблюдении экономических нормативов  
по состоянию на 31 марта 2020 года (включительно)**

Наименование банка и его местонахождение: ОАО "Бакай БАНК"  
г. Бишкек, ул. Московская, 118

Наименование экономических нормативов и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс "буфер капитала")	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	не более 20%	14,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	10,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	1,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	23,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	22,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 4,5%	22,2%
Лeverаж (К2.4)	не менее 8%	17,9%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	58,4%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 20%	23,6%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-

С ежеквартальной финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе ОАО «Бакай Банк» по адресу: г. Бишкек, ул.Московская, 118, а также в филиалах и сберегательных кассах банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А. Уманкулов

А. Сулайманова