

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 августа 2019 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

№/п	Наименование статей	Отчетный период 31.08.2019 (включительно)	Отчетный период 31.08.2018 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2018 (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	742 425	578 522	525 484
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	518 042	335 945	369 354
3	Средства в банках	234 949	401 292	420 421
4	Драгоценные металлы	1 543	-	-
5	ЦБ, удерживаемые до погашения	845 947	774 227	987 219
6	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
7	Операции по РЕПО-соглашениям	36 763	-	-
8	Кредиты клиентам	3 959 875	3 133 908	3 438 057
9	Минус: Резерв под обесценение	(215 934)	(208 316)	(137 752)
10	Кредиты клиентам-нетто	3 743 941	2 925 592	3 300 305
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	261 484	62 455	109 326
12	Минус: Резерв под обесценение	(4 930)	(1 419)	(2 157)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	256 554	61 035	107 169
14	Основные средства и нематериальные активы	373 579	219 811	220 037
15	Прочая собственность банка	127 379	154 811	134 255
16	Инвестиции и финансовое участие	139 820	20	20
17	Прочие активы	199 676	222 078	63 835
	ВСЕГО АКТИВЫ	7 220 618	5 673 331	6 128 099
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
18	Операции по обратному РЕПО-соглашению	-	-	-
19	Счета и депозиты банков и ФКУ	-	-	294 660
20	Средства клиентов	5 938 514	4 441 740	4 618 782
21	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	96 539	55 433	27 915
22	Кредиты, полученные от НБКР	112 777	228 963	227 557
23	Обязательств по налогу на прибыль	5 172	2 398	18 873
24	Прочие обязательства	264 258	286 854	183 332
25	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 417 260	5 015 388	5 371 119
КАПИТАЛ				
26	Уставный капитал	627 910	627 910	627 910
27	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	69 768	-	-
28	Нераспределенная прибыль	105 680	30 033	129 070
29	ВСЕГО: КАПИТАЛ	803 358	657 943	756 980
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	7 220 618	5 673 331	6 128 099

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мундузбаева Б. А.

Сулайманова А. К.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 августа 2019 г. (включительно)

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

Единица измерения:

тыс.сом

	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
		31.08.2019	31.08.2018
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	366 005	318 691
2	Всего процентные расходы	(191 032)	(135 252)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	174 973	183 438
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(36 107)	(19 320)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	138 866	164 118
6	Доходы по исламским принципам финансирования	17 912	1 710
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(188)	(0)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	17 724	1 710
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(2 804)	(1 402)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	14 920	308
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	68 619	67 859
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	143 834	98 944
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	217	124
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(16 098)	(15 422)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Прочие доходы, нетто	31 600	20 637
17	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ *	228 171	172 142
18	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	381 957	336 568
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(334 173)	(301 730)
20	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	47 784	34 838
21	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(10 729)	(2 640)
22	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	37 055	32 199
23	Налог на прибыль	(3 939)	(2 166)
24	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	33 117	30 033
25	Прочий совокупный доход	-	-
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	33 117	30 033

Председатель Правления

Мундузбаева Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.



СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на 31 августа 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	16,5%	не более 20%
	K1.2	8,6%	не более 15%
	K1.3	1,4%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	13,0%	не менее 12%
	K2.2	13,6%	не менее 6%
	K2.3	9,9%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	60,7%	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)		13,0%	не менее 20%

Председатель Правления



Б. Мундузбаева

Начальник Финансового Управления

А. Байсубанов