

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 декабря 2019 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

№№	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
п/п		31.12.2019	31.12.2018	31.12.2018
		(включительно)	(включительно)	(включительно)
	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Наличные средства в кассе	663 755	525 484	525 484
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	802 104	369 354	369 354
3	Средства в банках	1 065 523	412 105	412 105
4	Драгоценные металлы	4 957	-	-
5	ЦБ, удерживаемые до погашения	566 165	991 682	991 682
6	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
7	Операции по Repo-соглашениям	18 842	-	-
8	Кредиты клиентам	4 078 144	3 432 441	3 432 441
9	Минус: Резерв под обесценение	(224231)	(201332)	(201332)
10	Кредиты клиентам-нетто	3 853 913	3 231 109	3 231 109
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	353 126	109 326	109 326
12	Минус: Резерв под обесценение	(7865)	(2 157)	(2 157)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	345 261	107 169	107 169
14	Основные средства и нематериальные активы	372 532	219 023	219 023
15	Прочая собственность банка	120 202	134 255	134 255
16	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
17	Прочие активы	513 590	121 530	121 530
	<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>8 326 865</b>	<b>6 111 731</b>	<b>6 111 731</b>
	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
18	Операции по обратному Repo-соглашению	-	145 559	145 559
19	Счета и депозиты банков и ФКУ	267 220	69 886	69 886
20	Средства клиентов	6 198 235	4 700 106	4 700 106
21	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	93 476	27 841	27 841
22	Кредиты, полученные от НБКР	112 777	227 557	227 557
23	Обязательств по налогу на прибыль	5 761	11 599	11 599
24	Прочие обязательства	806 553	228 710	228 710
25	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7 484 022</b>	<b>5 411 257</b>	<b>5 411 257</b>
26	<b>КАПИТАЛ</b>			
27	Уставный капитал	697 678	627 910	627 910
28	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	-	-
29	Прибыль(убытки) прошлых лет	72 563	-	-
30	Нераспределенная прибыль	72 602	72 563	72 563
31	<b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>	<b>842 843</b>	<b>700 473</b>	<b>700 473</b>
32	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>8 326 865</b>	<b>6 111 731</b>	<b>6 111 731</b>

Председатель Правления

Мундузбасва Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.



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

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

Единица измерения:

тыс.сом

	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
		31.12.2019	31.12.2018
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	572 644	490 331
2	Всего процентные расходы	(309 804)	(216 434)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	262 840	273 897
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(56 374)	(32 389)
5	<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>206 466</b>	<b>241 508</b>
6	Доходы по исламским принципам финансирования	34 314	6 032
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(382)	(66)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	<b>33 932</b>	<b>5 967</b>
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(5 333)	(2 122)
10	<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>28 599</b>	<b>3 845</b>
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	100 728	112 245
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	244 323	165 470
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	294	246
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(28 796)	(24 830)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	(72)
16	Прочие доходы, нетто	79 626	47 738
17	<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>396 175</b>	<b>300 797</b>
18	<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>631 240</b>	<b>546 150</b>
19	<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(537 573)</b>	<b>(468 326)</b>
20	<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>93 667</b>	<b>77 825</b>
21	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(10 574)	9 439
22	<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>83 093</b>	<b>87 264</b>
23	Налог на прибыль	(10 491)	(14 701)
24	<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>72 602</b>	<b>72 563</b>
25	Прочий совокупный доход	-	-
26	<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>72 602</b>	<b>72 563</b>

Председатель Правления

Мундузбаева Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.



Форма №3

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

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

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Предыдущий период
	31.12.2019г.(включит.)	31.12.2018г.(включит.)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты и комиссии полученные	817 254	656 014
Проценты и комиссии уплаченные	(338 982)	(236 213)
Доход от операций с иностранной валютой	100 909	109 787
Операционные расходы	113 947	(468 326)
Налог на прибыль уплаченный	(9 589)	(9 826)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>	<b>683 539</b>	<b>51 437</b>
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(1 413 886)	(901 027)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	252 392	69 850
Чистый прирост внеоборотных активов, предназначенные для продажи	(3 968)	
Чистый прирост средств клиентов	1 417 006	1 177 761
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	402 158	176 312
<b>Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1 337 241</b>	<b>574 333</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	3 189 618	3 529 235
Покупка ценных бумаг	(3 289 983)	(4 052 726)
Операции РЕПО	18 841	110 357
(Покупка основных средств)	(189 989)	(42 060)
Продажа основных средств	37 568	310
Прочие поступления/погашения от инвестиций		
<i>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</i>	<b>(233 945)</b>	<b>(454 884)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Кредиты полученные	(112 315)	144 947
Поступления от выпуска долговых обязательств	238 000	
(Выплаты по долговым обязательствам)		
Дивиденды оплаченные	-	(8 876)
<i>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</i>	<b>125 685</b>	<b>136 071</b>
Влияние колебаний валютного курса	414	2 458
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>1 229 395</b>	<b>257 978</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 306 943	1 048 965
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	<b>2 536 338</b>	<b>1 306 943</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мундузбаева Б. А.

Сулайманова А. К.

Форма № 4

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
на 31 декабря 2019 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения: тыс.сом

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
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
Выпуск акций			0
Дополнительный капитал	69 768		69 768
Прибыль за период		72 602	72 602
Дивиденды			
На 31 декабря 2019 года	697 678	145 165	842 843

С ежеквартальной финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе ОАО «Бакай Банк» по адресу: г. Бишкек, ул. Исанова, 77, а также в филиалах и сберегательных кассах банка.

Председатель Правления



Мундузбаева Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ**  
по состоянию на 31 декабря 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	13,0%	не более 20%
	K1.2	2,2%	не более 15%
	K1.3	2,5%	не более 30%
	K1.4	10,9%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	13,7%	не менее 12%
	K2.2	11,4%	не менее 6%
	K2.3	10,9%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	74,7%	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)		13,7%	не менее 20%

Первый Заместитель Председателя Правления

Начальник Финансового Управления



Б. Мундузбаева

А. Байсубанов