

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 30 июня 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                  |                                                                                          | 30.06.2020        | 30.06.2019       | 31.12.2019        |
|                      |                                                                                          | (включительно)    | (включительно)   | (включительно)    |
| <b>АКТИВЫ</b>        |                                                                                          |                   |                  |                   |
| 1                    | Наличные средства в кассе                                                                | 1 781 982         | 780 862          | 672 847           |
| 2                    | Корреспондентский счет и депозиты в НБКР                                                 | 1 361 752         | 505 951          | 1 407 132         |
| 3                    | Средства в банках и прочих финансовых учреждениях                                        | 848 358           | 379 534          | 467 423           |
| 4                    | Драгоценные металлы                                                                      | 10 415            | 144              | 4 957             |
| 5                    | ЦБ, удерживаемые для погашения                                                           | 854 232           | 461 191          | 563 669           |
| 6                    | ЦБ, удерживаемые для продажи                                                             | 37 177            | 20               | 20                |
| 7                    | Операции по Repo-соглашениям                                                             | -                 | -                | 18 842            |
| 8                    | Кредиты клиентам                                                                         | 10 739 749        | 3 771 288        | 4 078 146         |
| 9                    | Минус: Резерв под обесценение                                                            | (660 498)         | (198 187)        | (159 269)         |
| 10                   | Кредиты клиентам - нетто                                                                 | 10 079 251        | 3 573 101        | 3 918 877         |
| 11                   | Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования                 | 579 237           | 213 745          | 353 127           |
| 12                   | Минус: Резерв под обесценение                                                            | (12 034)          | (3 718)          | (7 865)           |
| 13                   | Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования | 567 203           | 210 027          | 345 262           |
| 14                   | Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки          | -                 | -                | -                 |
| 15                   | Основные средства и нематериальные активы                                                | 1 416 878         | 374 278          | 373 053           |
| 16                   | Прочая собственность банка                                                               | 366 065           | 135 479          | 120 202           |
| 17                   | Инвестиции и финансовое участие                                                          | -                 | 139 800          | -                 |
| 18                   | Прочие активы                                                                            | 394 131           | 158 942          | 98 383            |
| 19                   | <b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>                                                                      | <b>17 717 444</b> | <b>6 719 329</b> | <b>7 990 667</b>  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> |                                                                                          |                   |                  |                   |
| 20                   | Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики                            | 506 452           | 112 762          | 112 777           |
| 21                   | Прочие заемные средства                                                                  | 1 892 314         | -                | 121 019           |
| 22                   | Счета и депозиты банков и ФКУ                                                            | 41 556            | 5                | 267 220           |
| 23                   | Средства клиентов                                                                        | 11 116 014        | 5 505 971        | 6 023 000         |
| 24                   | Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам                                   | 154 070           | 82 664           | 95 957            |
| 25                   | Операции по обратному Repo-соглашению                                                    | 247 676           | -                | -                 |
| 26                   | Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки   | 14 963            | -                | 804               |
| 27                   | Резерв на условные обязательства                                                         | 15 091            | 10 616           | 12 148            |
| 28                   | Обязательств по налогу на прибыль                                                        | 41 259            | 4 592            | 11 744            |
| 29                   | Прочие обязательства                                                                     | 850 019           | 281 372          | 449 466           |
| 30                   | <b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                              | <b>14 879 414</b> | <b>5 997 982</b> | <b>7 094 135</b>  |
| 31                   | <b>КАПИТАЛ</b>                                                                           |                   |                  |                   |
| 32                   | Уставный капитал                                                                         | 2 697 678         | 627 910          | 697 678           |
| 33                   | Нераспределенная прибыль                                                                 | 140 352           | 93 437           | 198 854           |
| 34                   | <b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>                                                                    | <b>2 838 030</b>  | <b>721 347</b>   | <b>896 532</b>    |
| 35                   | <b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                                                    | <b>17 717 444</b> | <b>6 719 329</b> | <b>7 990 667</b>  |

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

По начисленным процентам по ссудам,  
предоставленным клиентам  
Прочим активам

72 805                      6 728                      8 314  
194 548                      48 256                      50 402

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



Форма 2-а

# ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 30 июня 2020 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

тыс.сом

|    | Наименование статей                                                                                      | Отчетный период | Отчетный период |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|    |                                                                                                          | 30.06.2020      | 30.06.2019      |
|    |                                                                                                          | (включительно)  | (включительно)  |
| 1  | Всего процентные доходы                                                                                  | 671 644         | 265 282         |
| 2  | Всего процентные расходы                                                                                 | (309 990)       | (140 553)       |
| 3  | Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение                                          | 361 654         | 124 729         |
| 4  | Формирование резерва под обесценение процентных активов                                                  | (69 875)        | (14 328)        |
| 5  | <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>                                                                           | <b>291 779</b>  | <b>110 401</b>  |
| 6  | Доходы по исламским принципам финансирования                                                             | 41 612          | 11 848          |
| 7  | Расходы по исламским принципам финансирования                                                            | (771)           | (87)            |
| 8  | <b>Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение</b> | <b>40 841</b>   | <b>11 761</b>   |
| 9  | Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования       | (805)           | (1 590)         |
| 10 | <b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>                                         | <b>40 036</b>   | <b>10 171</b>   |
| 11 | Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой                                                        | 149 207         | 47 134          |
| 12 | Доходы по услугам и комиссии полученные                                                                  | 115 207         | 102 175         |
| 13 | Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ                                                           | 130             | 163             |
| 14 | Расходы по услугам и комиссии уплаченные                                                                 | (18 901)        | (10 905)        |
| 15 | Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ                                                          | -               | -               |
| 16 | Прочие доходы, нетто                                                                                     | 12 668          | 19 443          |
| 17 | <b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>                                                                        | <b>258 311</b>  | <b>158 010</b>  |
| 18 | ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ                                                                                      | 590 126         | 278 582         |
| 19 | ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ                                                                                     | (530 846)       | (248 947)       |
| 20 | <b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>                                                                              | <b>59 280</b>   | <b>29 635</b>   |
| 21 | Формирование резерва под обесценение прочих активов                                                      | (13 120)        | (6 853)         |
| 22 | <b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>                                                                        | <b>46 160</b>   | <b>22 782</b>   |
| 23 | Налог на прибыль                                                                                         | (4 960)         | (1 909)         |
| 24 | <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>                                                                                    | <b>41 200</b>   | <b>20 874</b>   |
| 25 | Прочий совокупный доход                                                                                  | -               | -               |
| 26 | <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>                                                                  | <b>41 200</b>   | <b>20 874</b>   |

\*Справочно: чистая прибыль в соответствии с регулятивной отчетностью

41 200

20 874

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

А. Сулайманова



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
на 30 июня 2020 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения: тыс.сом

| Наименование статей                                                                                             | Отчетный период        | Отчетный период        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                                                                                 | 30.06.2020г.(включит.) | 30.06.2019г.(включит.) |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>                                                  |                        |                        |
| Проценты и комиссии полученные                                                                                  | 547 656                | 398 912                |
| Проценты и комиссии уплаченные                                                                                  | -298 254               | -151 545               |
| Доход от операций с иностранной валютой                                                                         | 130 775                | 47 534                 |
| Прочие доходы                                                                                                   | 11 087                 | 0                      |
| Операционные расходы                                                                                            | -429 401               | -248 947               |
| Налог на прибыль уплаченный                                                                                     | -11 621                | -9 396                 |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</b> | <b>-49 758</b>         | <b>36 558</b>          |
| <b>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</b>                                             |                        |                        |
| Чистый прирост кредитов клиентам                                                                                | -551 013               | -442 065               |
| Чистый прирост счетов и депозитов банков                                                                        | 90 648                 | -95 564                |
| Прочие активы                                                                                                   | -171 854               | 3 894                  |
| Финансовые активы, учитываемые через прибыли и убытки, активы                                                   | 0                      | 0                      |
| Чистый прирост средств клиентов                                                                                 | 463 751                | 893 993                |
| Прочие обязательства                                                                                            | 138 011                | -134 150               |
| Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательства                                     | 6 087                  | 0                      |
| <b>Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности</b>                                        | <b>-74 128</b>         | <b>262 666</b>         |
| <b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>                                                |                        |                        |
| Поступления от продажи/погашения ценных бумаг                                                                   | -94                    | 2 145 519              |
| Покупка ценных бумаг                                                                                            | 165 142                | -1 626 846             |
| Операции РЕПО                                                                                                   | 0                      | 0                      |
| (Покупка основных средств)                                                                                      | -269 586               | -168 272               |
| Продажа основных средств                                                                                        | -44 836                | 175                    |
| Прочие поступления/погашения от инвестиций                                                                      | 0                      | -139 800               |
| <b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>                                                  | <b>-149 374</b>        | <b>210 776</b>         |
| <b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>                                                    |                        |                        |
| Получение займов НБКР                                                                                           | 90 886                 | 0                      |
| Погашение займов НБКР                                                                                           | 0                      | 0                      |
| Получение других займов                                                                                         | 501 975                | -114 295               |
| Погашение других займов                                                                                         | -420 112               | 0                      |
| Выпуск акций                                                                                                    | 0                      | -                      |
| Дивиденды уплаченные                                                                                            | -288 180               | 0                      |
| <b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>                                                      | <b>-115 431</b>        | <b>-114 295</b>        |
| Влияние колебаний валютного курса                                                                               | -30 472                | 401                    |
| <b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>                                                            | <b>-369 405</b>        | <b>359 548</b>         |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода                                                            | 3 956 131              | 1 306 943              |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода                                                             | 3 586 726              | 1 666 491              |

Председатель Правления

А. Уманкулов

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



Форма № 4

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
на 30 июня 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             | 72 563                   | 700 473                   |
| Выпуск акций            |                     |                          | 0                         |
| Дополнительный капитал  |                     |                          | 0                         |
| Прибыль за период       |                     | 20 874                   | 20 874                    |
| Дивиденды               |                     |                          | 0                         |
| На 30 июня 2019 года    | 627 910             | 93 437                   | 721 347                   |
| 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       |                     | 229 678                  | 229 678                   |
| Дивиденды               |                     | (288 180)                | (288 180)                 |
| На 30 июня 2020 года    | 2 697 678           | 140 352                  | 2 838 030                 |

Председателя Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

А. Сулайманова





**Сведения о соблюдении экономических нормативов  
по состоянию на 30 июня 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 (K1.1)                      | не более 20%                     | 12,2%                          |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)                         | не более 15%                     | 11,9%                          |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)                                    | не более 30%                     | 1,0%                           |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)                                       | не более 15%                     | 0,0%                           |
| Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)                                                            | не менее 12%                     | 22,6%                          |
| Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)                                                        | не менее 6%                      | 20,9%                          |
| Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)                                               | не менее 4,5%                    | 20,9%                          |
| Лeverаж (K2.4)                                                                                                                 | не менее 8%                      | 16,6%                          |
| Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)                                                                                 | не менее 45%                     | 54,6%                          |
| Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (K4.2)                                       | не более 20%                     | -                              |
| Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (K4.3)                                      | не более 20%                     | -                              |
| Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")                                                                  | не менее 18%                     | 22,6%                          |
| Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (F4.5)                         | не более 20%                     | -                              |
| Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (F4.6)                        | 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

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

А. Сулайманова

