

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 30 ноября 2019 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

№/п/п	Наименование статей	тыс. сом		
		Отчетный период 30.11.2019 (включительно)	Отчетный период 30.11.2018 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2018 (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе			
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	859 973	654 709	525 484
3	Средства в банках	596 721	369 238	369 354
4	Драгоценные металлы	545 577	489 741	420 421
5	ЦБ, удерживаемые до погашения	1 457	-	-
6	ЦБ, удерживаемые для продажи	1 064 510	1 023 711	987 219
7	Операции по Репо-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	88 427	58 060	-
9	Минус: Резерв под обесценение	3 973 755	3 304 015	3 438 057
10	Кредиты клиентам-нетто	(225 997)	(198 726)	(137 752)
		3 747 758	3 105 289	3 300 305
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования			
12	Минус: Резерв под обесценение	310 572	96 001	109 326
		(6 299)	(1872)	(2 157)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования			
14	Основные средства и нематериальные активы	304 273	94 129	107 169
15	Прочая собственность банка	366 227	220 470	220 037
16	Инвестиции и финансовое участие	123 268	165 677	134 255
17	Прочие активы	20	20	20
	ВСЕГО АКТИВЫ	7 872 038	6 360 868	6 128 099
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
18	Операции по обратному Репо-соглашению	-	49 455	
19	Счета и депозиты банков и ФКУ	-	15	294 660
20	Средства клиентов			
21	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	6 480 541	4 980 403	4 618 782
22	Кредиты, полученные от НБКР	92 618	38 385	27 915
23	Обязательств по налогу на прибыль	112 762	227 526	227 557
24	Прочие обязательства	7 092	1 740	18 873
25	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 036 833	5 669 880	5 371 119
26	КАПИТАЛ			
27	Уставный капитал			
28	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	627 910	627 910	627 910
29	Нераспределенная прибыль	69 768	-	-
30	ВСЕГО: КАПИТАЛ	137 527	63 078	129 070
31	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	835 205	690 988	756 980
		7 872 038	6 360 868	6 128 099

Председатель Правления

Мундузбасва Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 30 ноября 2019 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

Наименование статей	тыс.сом	
	Отчетный период 30.11.2019 (включительно)	Отчетный период 30.11.2018 (включительно)
1 Всего процентные доходы	517 824	442 661
2 Всего процентные расходы	(276 095)	(194 413)
3 Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	241 729	248 248
4 Формирование резерва под обесценение процентных активов	(56 008)	(29 783)
5 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	185 721	218 465
6 Доходы по исламским принципам финансирования	29 761	4 742
7 Расходы по исламским принципам финансирования	(312)	(2)
8 Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	29 449	4 741
9 Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(4 153)	(1 837)
10 ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	25 296	2 904
11 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	93 261	97 752
12 Доходы по услугам и комиссии полученные	227 369	147 636
13 Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	249	201
14 Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(26 693)	(22 380)
15 Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	(57)
16 Прочие доходы, нетто	39 959	47 685
17 ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	334 146	270 838
18 ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	545 162	492 207
19 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(458 899)	(421 626)
20 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	86 263	70 581
21 Формирование резерва под обесценение прочих активов	(12 211)	(2 661)
22 ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	74 053	67 920
23 Налог на прибыль	(9 090)	(4 842)
24 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	64 964	63 078
25 Прочий совокупный доход	-	-
26 ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	64 964	63 078

Председатель Правления

Мундузбаева Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.



СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на 30 ноября 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	13,3%	не более 20%
	K1.2	2,3%	не более 15%
	K1.3	2,3%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	15,6%	не менее 12%
	K2.2	13,1%	не менее 6%
	K2.3	11,3%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	70,8%	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)		15,6%	не менее 20%

Председатель Правления

Б. Мундузбаева

Начальник Финансового Управления

А. Байсубанов

