

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 мая 2019 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.05.2019 (включительно)	Отчетный период 31.05.2018 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2018 (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	746 620	485 850	525 484
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	492 174	418 089	369 354
3	Средства в банках	703 552	382 446	412 105
4	Драгоценные металлы	132	-	-
5	ЦБ, удерживаемые до погашения	548 929	938 579	991 682
6	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
7	Операции по Repo-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	3 691 911	2 903 727	3 432 441
9	Минус: Резерв под обесценение	- 196 461	- 215 823	- 201 332
10	Кредиты клиентам-нетто	3 495 450	2 687 904	3 231 109
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	209 827	6 155	109 326
12	Минус: Резерв под обесценение	- 3 805	- 236	- 2 157
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	206 022	5 919	107 169
14	Основные средства и нематериальные активы	375 832	213 217	219 023
15	Прочая собственность банка	139 273	141 815	134 255
16	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
17	Прочие активы	374 632	235 117	121 530
	ВСЕГО АКТИВЫ	7 082 634	5 508 955	6 111 731
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
18	Операции по обратному Repo-соглашению	-	-	145 559
19	Счета и депозиты банков и ФКУ	69 855	-	69 886
20	Средства клиентов	5 718 080	4 239 313	4 700 106
21	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	61 723	34 890	27 841
22	Кредиты, полученные от НБКР	112 777	237 210	227 557
23	Обязательств по налогу на прибыль	5 092	3 240	11 599
24	Прочие обязательства	401 382	360 885	228 710
25	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 368 908	4 875 539	5 411 258
КАПИТАЛ				
26	Уставный капитал	627 910	627 910	627 910
27	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	-	-
28	Нераспределенная прибыль	85 816	5 506	72 563
29	ВСЕГО: КАПИТАЛ	713 726	633 416	700 473
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	7 082 634	5 508 955	6 111 731

Председатель Правления

Мундузбаева Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 мая 2019 г.

(включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 31.05.2019	Отчетный период 31.05.2018
	(включительно)	(включительно)
1 Всего процентные доходы	221 823	196 599
2 Всего процентные расходы	(116 372)	(81 884)
3 Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	105 450	114 714
4 Формирование резерва под обесценение процентных активов	(12 603)	(8 504)
5 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	92 848	106 210
6 Доходы по исламским принципам финансирования	9 111	201
7 Расходы по исламским принципам финансирования	(66)	(0)
8 Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	9 045	200
9 Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(1 662)	(235)
10 ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	7 383	(35)
11 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	38 977	40 205
12 Доходы по услугам и комиссии полученные	81 966	54 664
13 Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	149	33
14 Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(9 319)	(9 133)
15 Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16 Прочие доходы, нетто	19 171	405
17 ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	130 944	86 175
18 ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	231 174	192 350
19 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(208 863)	(186 147)
20 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	22 311	6 204
21 Формирование резерва под обесценение прочих активов	(7 150)	1 468
22 ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	15 162	7 671
23 Налог на прибыль	(1 909)	(2 166)
24 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	13 253	5 505
25 Прочий совокупный доход	-	-
26 ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	13 253	5 505

Председатель Правления

Мундузбаева Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.



СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на 31 мая 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	15,5%	не более 20%
	K1.2	8,1%	не более 15%
	K1.3	1,6%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	14,6%	не менее 12%
	K2.2	13,0%	не менее 6%
	K2.3	10,7%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	65,2%	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)		14,6%	не менее 18%

Председатель Правления

Б. Мундузбаева

Начальник Финансового Управления

А. Байсубанов

