

Форма № 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 января 2020 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

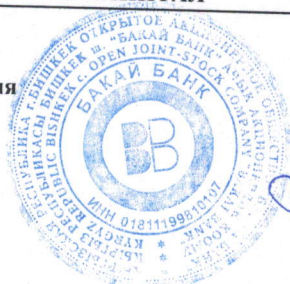
Единица измерения:

тыс.сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.01.2020 (включительно)	Отчетный период 31.01.2019 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2019 (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	1 592 488	518 368	663 755
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	947 527	530 427	802 104
3	Средства в банках	985 092	264 956	1 065 523
4	Драгоценные металлы	3 939	-	4 957
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 562 363	1 014 383	566 165
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	37 177	20	20
7	Операции по Репо-соглашениям	2 864	-	18 842
	Кредиты клиентам	10 328 628	3 400 107	4 078 144
	Минус: Резерв под обесценение	(594 468)	(196 762)	(224 231)
8	Кредиты клиентам-нетто	9 734 160	3 203 345	3 853 913
	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	522 363	119 566	353 126
	Минус: Резерв под обесценение	(12 805)	(2 547)	(7 865)
9	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	509 558	117 019	345 261
10	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	1 527	-
11	Основные средства и нематериальные активы	1 168 808	216 829	372 532
12	Прочая собственность банка	338 458	141 315	120 202
13	Прочие активы	776 724	137 569	514 234
	ВСЕГО АКТИВЫ	17 659 158	6 145 757	8 327 509
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	408 627	227 557	112 777
15	Счета и депозиты банков и ФКУ	112 918	69 942	267 220
16	Средства клиентов	11 024 191	4 758 254	6 077 216
17	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	109 536	45 417	93 476
18	Прочие заемные средства	1 804 065	77 916	121 019
19	Операции по обратному Репо-соглашению	-	-	-
21	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 734	222	644
22	Обязательства по налогу на прибыль	41 269	11 599	5 761
23	Прочие обязательства	1 070 696	249 715	806 553
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14 573 036	5 440 621	7 484 666
КАПИТАЛ				
24	Уставный капитал	2 697 678	627 910	697 678
25	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	-	-
26	Прибыль(убытки) прошлых лет	72 563	-	72 563
27	Нераспределенная прибыль	315 881	77 226	72 602
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	3 086 122	705 136	842 843
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	17 659 158	6 145 757	8 327 509

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Уманкулов А. Б.

Сулайманова А. К.

Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 января 2020 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

тыс.сом

	Наименование статей	Отчетный период 31.01.2020	Отчетный период 31.01.2019
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	115 903	43 252
2	Всего процентные расходы	(54 229)	(20 013)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	61 674	23 238
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(14 840)	(4 846)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	46 834	18 393
6	Доходы по исламским принципам финансирования	6 249	1 424
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(0)	(15)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	6 249	1 410
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(1 840)	(390)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	4 409	1 020
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	12 497	7 255
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	17 543	11 713
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	8	24
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 683)	(1 937)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Прочие доходы, нетто	1 556	9 444
17	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	29 921	26 499
18	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	81 164	45 912
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(83 330)	(38 850)
20	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	(2 166)	7 062
21	Формирование резерва под обесценение прочих активов	3 277	(2 398)
22	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1 111	4 663
23	Налог на прибыль	-	-
24	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1 111	4 663
25	Прочий совокупный доход	-	-
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	1 111	4 663

Председатель Правления

Уманкулов А. Б.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.



**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 31 января 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%	11,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	9,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	0,5%
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%	20,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	19,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	19,5%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	18,2%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	65,0%
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 20%	20,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (K4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (K4.6)	не более 20%	-

Первый Заместитель Председателя Правления

Б. Мундузбаева

Начальник Финансово Экономического Управления

А. Байсубанов

