

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 30 сентября 2019 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

| №№<br>п/п | Наименование статей                                                                      | Отчетный период<br>30.09.2019<br>(включительно) | Отчетный период<br>30.09.2018<br>(включительно) | Предыдущий период<br>31.12.2018<br>(включительно) |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|           | <b>АКТИВЫ</b>                                                                            |                                                 |                                                 |                                                   |
| 1         | Наличные средства в кассе                                                                | 1 149 760                                       | 677 572                                         | 525 484                                           |
| 2         | Корреспондентский счет и депозиты в НБКР                                                 | 525 225                                         | 353 201                                         | 369 354                                           |
| 3         | Средства в банках                                                                        | 212 073                                         | 378 542                                         | 420 421                                           |
| 4         | Драгоценные металлы                                                                      | 1 489                                           | -                                               | -                                                 |
| 5         | ЦБ, удерживаемые до погашения                                                            | 864 891                                         | 739 923                                         | 987 219                                           |
| 6         | ЦБ, удерживаемые для продажи                                                             | -                                               | -                                               | -                                                 |
| 7         | Операции по Репо-соглашениям                                                             | 126 530                                         | -                                               | -                                                 |
| 8         | Кредиты клиентам                                                                         | 3 942 679                                       | 3 142 599                                       | 3 438 057                                         |
| 9         | Минус: Резерв под обесценение                                                            | (217 166)                                       | (207 649)                                       | (137 752)                                         |
| 10        | Кредиты клиентам-нетто                                                                   | 3 725 513                                       | 2 934 950                                       | 3 300 305                                         |
| 11        | Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования                 | 263 332                                         | 75 774                                          | 109 326                                           |
| 12        | Минус: Резерв под обесценение                                                            | (5 492)                                         | (1 671)                                         | (2 157)                                           |
| 13        | Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования | 257 840                                         | 74 153                                          | 107 169                                           |
| 14        | Основные средства и нематериальные активы                                                | 371 592                                         | 219 906                                         | 220 037                                           |
| 15        | Прочая собственность банка                                                               | 124 028                                         | 154 827                                         | 134 255                                           |
| 16        | Инвестиции и финансовое участие                                                          | 139 820                                         | 20                                              | 20                                                |
| 17        | Прочие активы                                                                            | 293 048                                         | 212 994                                         | 63 835                                            |
|           | <b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>                                                                      | <b>7 791 807</b>                                | <b>5 746 087</b>                                | <b>6 128 099</b>                                  |
|           | <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                     |                                                 |                                                 |                                                   |
| 18        | Операции по обратному Репо-соглашению                                                    | -                                               | 51 717                                          |                                                   |
| 19        | Счета и депозиты банков и ФКУ                                                            | -                                               | -                                               | 294 660                                           |
| 20        | Средства клиентов                                                                        | 6 378 645                                       | 4 364 041                                       | 4 618 782                                         |
| 21        | Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам                                   | 114 818                                         | 51 023                                          | 27 915                                            |
| 22        | Кредиты, полученные от НБКР                                                              | 112 762                                         | 228 932                                         | 227 557                                           |
| 23        | Обязательств по налогу на прибыль                                                        | 5 172                                           | 2 398                                           | 18 873                                            |
| 24        | Прочие обязательства                                                                     | 366 399                                         | 384 399                                         | 183 332                                           |
| 25        | <b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                              | <b>6 977 796</b>                                | <b>5 082 510</b>                                | <b>5 371 119</b>                                  |
| 26        | <b>КАПИТАЛ</b>                                                                           |                                                 |                                                 |                                                   |
| 27        | Уставный капитал                                                                         | 627 910                                         | 627 910                                         | 627 910                                           |
| 28        | Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами                                      | 69 768                                          | -                                               | -                                                 |
| 29        | Нераспределенная прибыль                                                                 | 116 333                                         | 35 668                                          | 129 070                                           |
| 30        | <b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>                                                                    | <b>814 011</b>                                  | <b>663 578</b>                                  | <b>756 980</b>                                    |
| 31        | <b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                                                    | <b>7 791 807</b>                                | <b>5 746 087</b>                                | <b>6 128 099</b>                                  |

Председатель Правления



Мундузбаева Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.

## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 30 сентября 2019 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

|    | Наименование статей                                                                                | Отчетный период<br>30.09.2019 | Отчетный период<br>30.09.2018 |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|    |                                                                                                    | (включительно)                | (включительно)                |
| 1  | Всего процентные доходы                                                                            | 417 164                       | 357 758                       |
| 2  | Всего процентные расходы                                                                           | (218 931)                     | (154 780)                     |
| 3  | Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение                                    | 198 233                       | 202 978                       |
| 4  | Формирование резерва под обесценение процентных активов                                            | (37 776)                      | (18 021)                      |
| 5  | <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>                                                                     | <b>160 457</b>                | <b>184 957</b>                |
| 6  | Доходы по исламским принципам финансирования                                                       | 21 484                        | 2 549                         |
| 7  | Расходы по исламским принципам финансирования                                                      | (224)                         | (0)                           |
|    | Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования                                          | <b>21 259</b>                 | <b>2 549</b>                  |
| 8  | до формирования резерва под обесценение                                                            |                               |                               |
| 9  | Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования | (3 350)                       | (1 599)                       |
| 10 | <b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>                                   | <b>17 910</b>                 | <b>951</b>                    |
| 11 | Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой                                                  | 77 030                        | 78 047                        |
| 12 | Доходы по услугам и комиссии полученные                                                            | 166 059                       | 113 172                       |
| 13 | Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ                                                     | 225                           | 157                           |
| 14 | Расходы по услугам и комиссии уплаченные                                                           | (18 941)                      | (18 026)                      |
| 15 | Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ                                                    | -                             | (57)                          |
| 16 | Прочие доходы, нетто                                                                               | 32 404                        | 21 038                        |
| 17 | <b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>                                                                  | <b>256 777</b>                | <b>194 332</b>                |
| 18 | ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ                                                                                | 435 144                       | 380 240                       |
| 19 | ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ                                                                               | (375 569)                     | (338 214)                     |
| 20 | <b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>                                                                        | <b>59 575</b>                 | <b>42 026</b>                 |
| 21 | Формирование резерва под обесценение прочих активов                                                | (10 867)                      | (4 192)                       |
| 22 | <b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>                                                                  | <b>48 708</b>                 | <b>37 834</b>                 |
| 23 | Налог на прибыль                                                                                   | (4 939)                       | (2 166)                       |
| 24 | <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>                                                                              | <b>43 770</b>                 | <b>35 668</b>                 |
| 25 | Прочий совокупный доход                                                                            | -                             | -                             |
| 26 | <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>                                                            | <b>43 770</b>                 | <b>35 668</b>                 |

Председатель Правления



Мундузбаева Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.



Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
на 30 сентября 2019 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс.сом

| Наименование статей                                                                                             | Отчетный период        | Предыдущий период      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                                                                                 | 30.09.2019г.(включит.) | 30.09.2018г.(включит.) |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>                                                  |                        |                        |
| Проценты и комиссии полученные                                                                                  | 604 932                | 470 193                |
| Проценты и комиссии уплаченные                                                                                  | (238 096)              | (167 337)              |
| Доход от операций с иностранной валютой                                                                         | 77 030                 | 76 969                 |
| Операционные расходы                                                                                            | 333 551                | (308 894)              |
| Налог на прибыль уплаченный                                                                                     | (11 344)               | (5 810)                |
| <i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i> | <b>766 073</b>         | <b>65 121</b>          |
| <i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>                                             |                        |                        |
| Чистый прирост кредитов клиентам                                                                                | (737 088)              | (580 412)              |
| Чистый прирост счетов и депозитов банков                                                                        | 95 564                 | (106 620)              |
| Чистый прирост внеоборотных активов, предназначенные для продажи                                                | (39 082)               | 28 663                 |
| Чистый прирост средств клиентов                                                                                 | 282 290                | 878 530                |
| Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств                                                    | 270 355                | 154 321                |
| <i>Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности</i>                                        | <b>638 112</b>         | <b>439 603</b>         |
| <b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>                                                |                        |                        |
| Поступления от продажи/погашения ценных бумаг                                                                   | 3 131 799              | 2 161 611              |
| Покупка ценных бумаг                                                                                            | (3 019 983)            | (2 433 326)            |
| Операции РЕПО                                                                                                   | 133 661                | 16 535                 |
| (Покупка основных средств)                                                                                      | (188 706)              | (31 457)               |
| Продажа основных средств                                                                                        | 422                    |                        |
| Прочие поступления/погашения от инвестиций                                                                      | (139 800)              |                        |
| <i>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</i>                                                  | <b>(82 607)</b>        | <b>(286 637)</b>       |
| <b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>                                                    |                        |                        |
| Кредиты полученные                                                                                              | (112 315)              | 109 498                |
| Поступления от выпуска долговых обязательств                                                                    | 138 000                |                        |
| (Выплаты по долговым обязательствам)                                                                            |                        |                        |
| Дивиденды оплаченные                                                                                            | -                      | (8 876)                |
| <i>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</i>                                                      | <b>25 685</b>          | <b>100 622</b>         |
| Влияние колебаний валютного курса                                                                               | 414                    | 1 080                  |
| <b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>                                                            | <b>581 604</b>         | <b>254 668</b>         |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода                                                            | 1 306 943              | 1 048 965              |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода                                                             | 1 888 547              | 1 303 633              |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мундузбаева Б. А.

Сулайманова А. К.

Форма № 4

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
на 30 сентября 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        |                     | 43 770                   | 43 770                    |
| Дивиденды                |                     |                          |                           |
| На 30 сентября 2019 года | 697 678             | 116 333                  | 814 011                   |

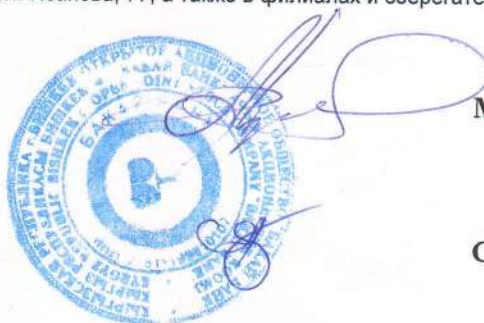
С ежеквартальной финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе ОАО «Бакай Банк» по адресу: г. Бишкек, ул. Исанова, 77, а также в филиалах и сберегательных кассах банка.

Председатель Правления

Мундузбаева Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.





**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ**  
по состоянию на 30 сентября 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        | 16,2%                          | не более 20%                     |
|                                                                                           | K1.2        | 8,4%                           | не более 15%                     |
|                                                                                           | K1.3        | 1,1%                           | не более 30%                     |
|                                                                                           | K1.4        | 0,0%                           | не более 15%                     |
| Норматив адекватности капитала                                                            | K2.1        | 12,9%                          | не менее 12%                     |
|                                                                                           | K2.2        | 13,3%                          | не менее 6%                      |
|                                                                                           | K2.3        | 9,3%                           | не менее 8%                      |
| Норматив ликвидности                                                                      | K3.1        | 72,8%                          | 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)                                    |             | 12,9%                          | не менее 20%                     |

Председатель Правления

Начальник Финансового Управления



Б. Мундузбаева

А. Байсубанов