

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 октября 2020 г. (включительно)

## ОАО "Бакай Банк"

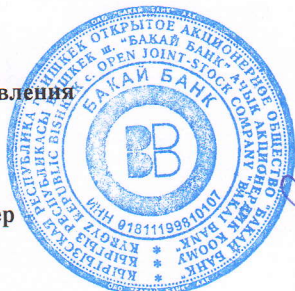
г. Бишкек, ул. Московская, 118

тыс.сом

Единица измерения:

| №   | Наименование статей                                                                      | Отчетный период   | Отчетный период  | Предыдущий период |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| п/п |                                                                                          | 31.10.2020        | 31.10.2019       | 31.12.2019        |
|     |                                                                                          | (включительно)    | (включительно)   | (включительно)    |
|     | <b>АКТИВЫ</b>                                                                            |                   |                  |                   |
| 1   | Наличные средства в кассе                                                                | 2 047 750         | 1 159 510        | 672 847           |
| 2   | Корреспондентский счет и депозиты в НБКР                                                 | 1 149 559         | 438 043          | 1 407 132         |
| 3   | Средства в банках и прочих финансовых учреждениях                                        | 1 509 971         | 424 654          | 467 423           |
| 4   | Драгоценные металлы                                                                      | 14 219            | 1 494            | 4 957             |
| 5   | Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                                 | 661 634           | 1 026 743        | 563 669           |
| 6   | ЦБ, удерживаемые для продажи                                                             | -                 | -                | -                 |
| 7   | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД                           | 37 177            | -                | 20                |
| 8   | Операции по Repo-соглашениям                                                             | -                 | 150 951          | 18 842            |
| 9   | Кредиты клиентам                                                                         | 10 976 750        | 3 933 590        | 4 078 146         |
| 10  | Минус: Резерв под обесценение                                                            | (721 567)         | (226 559)        | (159 269)         |
| 11  | Кредиты клиентам-нетто                                                                   | 10 255 183        | 3 707 031        | 3 918 877         |
| 12  | Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования                 | 646 890           | 290 489          | 353 127           |
| 13  | Минус: Резерв под обесценение                                                            | (16 228)          | (5 600)          | (7 865)           |
| 14  | Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования | 630 662           | 284 889          | 345 262           |
| 15  | Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки          | 4 253             | -                | -                 |
| 16  | Основные средства и нематериальные активы                                                | 1 371 134         | 369 003          | 373 053           |
| 17  | Право пользования по финансовой аренде                                                   | -                 | -                | -                 |
| 18  | Прочая собственность банка                                                               | 334 248           | 123 823          | 120 202           |
| 19  | Инвестиции и финансовое участие                                                          | -                 | 123 426          | -                 |
| 20  | Прочие активы                                                                            | 467 647           | 190 812          | 98 383            |
| 21  | <b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>                                                                      | <b>18 483 437</b> | <b>8 000 379</b> | <b>7 990 667</b>  |
|     | <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                     |                   |                  |                   |
| 22  | Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики                            | 506 859           | 112 777          | 112 777           |
| 23  | Прочие заемные средства                                                                  | 2 277 445         | -                | 121 019           |
| 24  | Счета и депозиты банков и ФКУ                                                            | 94 009            | -                | 267 220           |
| 25  | Средства клиентов                                                                        | 11 514 339        | 6 612 268        | 6 023 000         |
| 26  | Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам                                   | 162 378           | 87 181           | 95 957            |
| 27  | Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки   | 21 338            | -                | 804               |
| 28  | Резерв на условные обязательства                                                         | 17 390            | 12 672           | 12 148            |
| 29  | Обязательств по налогу на прибыль                                                        | 52 307            | 5 592            | 11 744            |
| 30  | Прочие обязательства                                                                     | 875 593           | 344 176          | 449 466           |
| 31  | <b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                              | <b>15 521 658</b> | <b>7 174 666</b> | <b>7 094 135</b>  |
| 32  | <b>КАПИТАЛ</b>                                                                           |                   |                  |                   |
| 33  | Уставный капитал                                                                         | 2 697 678         | 627 910          | 697 678           |
| 34  | Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами                                      | -                 | 69 768           | -                 |
| 35  | Нераспределенная прибыль                                                                 | 264 101           | 128 035          | 198 854           |
| 36  | <b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>                                                                    | <b>2 961 779</b>  | <b>825 713</b>   | <b>896 532</b>    |
| 37  | <b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                                                    | <b>18 483 437</b> | <b>8 000 379</b> | <b>7 990 667</b>  |

Председатель Правления



Главный бухгалтер

О. Соломко

А. Сулайманова



## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 октября 2020 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

| №<br>п/п | Наименование статей                                                                                      | тыс.сом                       |                               |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|          |                                                                                                          | Отчетный период<br>31.10.2020 | Отчетный период<br>31.10.2019 |
|          |                                                                                                          | (включительно)                | (включительно)                |
| 1        | Всего процентные доходы                                                                                  | 1 122 913                     | 467 859                       |
| 2        | Всего процентные расходы                                                                                 | (518 010)                     | (247 018)                     |
| 3        | Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение                                          | 604 903                       | 220 841                       |
| 4        | Формирование резерва под обесценение процентных активов                                                  | (130 905)                     | (47 225)                      |
| 5        | <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>                                                                           | <b>473 998</b>                | <b>173 616</b>                |
| 6        | Доходы по исламским принципам финансирования                                                             | 70 110                        | 25 484                        |
| 7        | Расходы по исламским принципам финансирования                                                            | (1 345)                       | (264)                         |
| 8        | <b>Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение</b> | <b>68 765</b>                 | <b>25 220</b>                 |
| 9        | Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования       | (5 000)                       | (3 447)                       |
| 10       | <b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>                                         | <b>63 765</b>                 | <b>21 773</b>                 |
| 11       | Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой                                                        | 298 031                       | 85 979                        |
| 12       | Доходы по услугам и комиссии полученные                                                                  | 234 895                       | 196 696                       |
| 13       | Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ                                                           | 164                           | 238                           |
| 14       | Расходы по услугам и комиссии уплаченные                                                                 | (36 149)                      | (22 625)                      |
| 15       | Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ                                                          | -                             | -                             |
| 16       | Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги                                                      | 3 826                         | -                             |
| 17       | Прочие доходы, нетто                                                                                     | 18 524                        | 32 615                        |
| 18       | <b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>                                                                        | <b>519 291</b>                | <b>292 903</b>                |
| 19       | ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ                                                                                      | 1 057 054                     | 488 292                       |
| 20       | ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ                                                                                     | (880 628)                     | (417 837)                     |
| 21       | <b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>                                                                              | <b>176 426</b>                | <b>70 454</b>                 |
| 22       | Формирование резерва под обесценение прочих активов                                                      | 8 083                         | (9 624)                       |
| 23       | <b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>                                                                        | <b>184 508</b>                | <b>60 830</b>                 |
| 24       | Налог на прибыль                                                                                         | (19 560)                      | (5 359)                       |
| 25       | <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>                                                                                    | <b>164 948</b>                | <b>55 472</b>                 |
| 26       | Прочий совокупный доход                                                                                  | -                             | -                             |
| 27       | <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>                                                                  | <b>164 948</b>                | <b>55 472</b>                 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

О. Соломко

А. Сулайманова



**Сведения о соблюдении экономических нормативов  
по состоянию на 31 октября 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%                     | 9,8%                           |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)                         | не более 15%                     | 12,8%                          |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)                                    | не более 30%                     | 1,6%                           |
| 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%                     | 23,1%                          |
| Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)                                                        | не менее 6%                      | 20,5%                          |
| Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)                                               | не менее 4,5%                    | 20,5%                          |
| Лeverаж (K2.4)                                                                                                                 | не менее 8%                      | 16,6%                          |
| Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)                                                                                 | не менее 45%                     | 67,7%                          |
| 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%                     | 23,1%                          |
| 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 Председатель Правления

М. Юсупов

Начальник Финансово Экономического Управления

Ж. Джанджигитов

