

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 октября 2019 г. (включительно)

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

Единица измерения:

тыс.сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
		31.10.2019 (включительно)	31.10.2018 (включительно)	31.12.2018 (включительно)
	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Наличные средства в кассе	1 159 510	645 355	525 484
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	438 043	355 231	369 354
3	Средства в банках	424 654	673 415	420 421
4	Драгоценные металлы	1 494	-	-
5	ЦБ, удерживаемые до погашения	1 026 743	844 575	987 219
6	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
7	Операции по Repo-соглашениям	150 951	26 198	-
8	Кредиты клиентам	3 933 590	3 220 780	3 438 057
9	Минус: Резерв под обесценение	(226 559)	(196 204)	(137 752)
10	Кредиты клиентам-нетто	3 707 031	3 024 576	3 300 305
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	290 489	83 443	109 326
12	Минус: Резерв под обесценение	(5 600)	(1 510)	(2 157)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	284 889	81 853	107 169
14	Основные средства и нематериальные активы	369 003	220 726	220 037
15	Прочая собственность банка	123 823	159 743	134 255
16	Инвестиции и финансовое участие	123 426	20	20
17	Прочие активы	190 812	194 419	63 835
	<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>8 000 379</b>	<b>6 226 110</b>	<b>6 128 099</b>
	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
18	Операции по обратному Repo-соглашению	-	4	
19	Счета и депозиты банков и ФКУ	-	-	294 660
20	Средства клиентов	6 612 268	4 925 419	4 618 782
21	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	87 181	80 448	27 915
22	Кредиты, полученные от НБКР	112 777	228 963	227 557
23	Обязательств по налогу на прибыль	5 592	3 898	18 873
24	Прочие обязательства	356 849	306 602	183 332
25	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7 174 666</b>	<b>5 545 334</b>	<b>5 371 119</b>
	<b>КАПИТАЛ</b>			
26	Уставный капитал	627 910	627 910	627 910
28	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	69 768	-	-
29	Нераспределенная прибыль	128 035	52 865	129 070
30	<b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>	<b>825 713</b>	<b>680 775</b>	<b>756 980</b>
31	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>8 000 379</b>	<b>6 226 110</b>	<b>6 128 099</b>

Председатель Правления



Мундузбаева Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 октября 2019 г. (включительно)

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

Единица измерения:

тыс.сом

	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
		31.10.2019	31.10.2018
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	467 859	401 728
2	Всего процентные расходы	(247 018)	(173 986)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обеспечение	220 841	227 742
4	Формирование резерва под обеспечение процентных активов	(47 225)	(18 753)
5	<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>173 616</b>	<b>208 989</b>
6	Доходы по исламским принципам финансирования	25 484	3 620
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(264)	(1)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обеспечение	<b>25 220</b>	<b>3 620</b>
9	Формирование резерва под обеспечение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(3 447)	(1 599)
10	<b>ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>21 773</b>	<b>2 062</b>
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	85 979	89 156
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	196 696	130 271
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	238	190
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(22 625)	(19 987)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	(57)
16	Прочие доходы, нетто	32 615	34 402
17	<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b> *	<b>292 903</b>	<b>233 975</b>
18	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	488 292	445 026
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(417 837)	(382 615)
20	<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>70 454</b>	<b>62 411</b>
21	Формирование резерва под обеспечение прочих активов	(9 624)	(5 879)
22	<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>60 830</b>	<b>56 531</b>
23	Налог на прибыль	(5 359)	(3 666)
24	<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>55 472</b>	<b>52 865</b>
25	Прочий совокупный доход	-	-
26	<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>55 472</b>	<b>52 865</b>

Председатель Правления



Мундузбаева Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ**  
по состоянию на 31 октября 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	15,6%	не более 20%
	K1.2	8,1%	не более 15%
	K1.3	0,8%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	13,5%	не менее 12%
	K2.2	13,4%	не менее 6%
	K2.3	9,4%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	74,6%	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)		13,5%	не менее 20%

Председатель Правления

Начальник Финансового Управления



Б. Мундузбаева

А. Байсубанов