

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 30 июня 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
		30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
		(включительно)	(включительно)	(включительно)
<b>АКТИВЫ</b>				
1	Наличные средства в кассе	780 862	491 168	525 484
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	505 951	305 619	369 354
3	Средства в банках	379 534	352 844	420 421
4	Драгоценные металлы	144	-	-
5	ЦБ, удерживаемые до погашения	461 191	755 755	987 219
6	ЦБ, удерживаемые для продажи		-	-
7	Операции по Repo-соглашениям		-	-
8	Кредиты клиентам	3 771 288	3 014 999	3 438 057
9	Минус: Резерв под обесценение	(198 186)	(217 425)	(137 752)
10	Кредиты клиентам-нетто	3 573 101	2 797 574	3 300 305
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	213 745	32 516	109 326
12	Минус: Резерв под обесценение	(3 717)	(650)	(2 157)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	210 027	31 865	107 169
14	Основные средства и нематериальные активы	374 278	212 392	220 037
15	Прочая собственность банка	135 479	143 363	134 255
16	Инвестиции и финансовое участие	139 820	20	20
17	Прочие активы	158 942	185 964	63 835
	<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>6 719 329</b>	<b>5 276 565</b>	<b>6 128 099</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
18	Операции по обратному Repo-соглашению		38 781	
19	Счета и депозиты банков и ФКУ	5	-	294 660
20	Средства клиентов	5 505 971	4 070 763	4 618 782
21	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	82 664	56 113	27 915
22	Кредиты, полученные от НБКР	112 762	237 436	227 557
23	Обязательств по налогу на прибыль	4 592	3 240	18 873
24	Прочие обязательства	291 989	233 318	183 332
25	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>5 997 982</b>	<b>4 639 650</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	-	-	-
29	Нераспределенная прибыль	93 437	9 005	129 070
30	<b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>	<b>721 347</b>	<b>636 915</b>	<b>756 980</b>
31	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>6 719 329</b>	<b>5 276 565</b>	<b>6 128 099</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мундузбаева Б. А.

Сулайманова А. К.

## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 30 июня 2019 г.

(включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	30.06.2019	30.06.2018
	(включительно)	(включительно)
1 Всего процентные доходы	265 282	234 918
2 Всего процентные расходы	(140 553)	(99 646)
3 Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	124 729	135 273
4 Формирование резерва под обесценение процентных активов	(14 328)	(12 015)
5 <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>110 401</b>	<b>123 258</b>
6 Доходы по исламским принципам финансирования	11 848	400
7 Расходы по исламским принципам финансирования	(87)	(0)
8 Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	11 761	400
9 Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(1 590)	(651)
10 <b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>10 171</b>	<b>(251)</b>
11 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	47 134	49 269
12 Доходы по услугам и комиссии полученные	102 175	69 256
13 Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	163	68
14 Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(10 905)	(11 362)
15 Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16 Прочие доходы, нетто	19 443	1 747
17 <b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>158 010</b>	<b>108 978</b>
18 ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	278 583	231 985
19 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(248 947)	(222 278)
20 <b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>29 635</b>	<b>9 707</b>
21 Формирование резерва под обесценение прочих активов	(6 853)	1 463
22 <b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>22 782</b>	<b>11 170</b>
23 Налог на прибыль	(1 909)	(2 166)
24 <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>20 874</b>	<b>9 005</b>
25 Прочий совокупный доход	-	-
26 <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>20 874</b>	<b>9 005</b>

Председатель Правления



Мундузбаева Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.

Форма №3

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

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

Единица измерения: тыс. сом

Наименование статей	Отчетный период	Предыдущий период
	30.06.2019г.(включит.)	30.06.2018г.(включит.)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты и комиссии полученные	398 912	302 746
Проценты и комиссии уплаченные	(151 545)	(112 434)
Доход от операций с иностранной валютой	47 534	48 226
Операционные расходы	(248 947)	(214 682)
Налог на прибыль уплаченный	(9 396)	(650)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>	<b>36 558</b>	<b>23 207</b>
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(442 065)	(298 016)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(95 564)	(57 357)
Чистый прирост внеоборотных активов, предназначенные для продажи	3 894	1 901
Чистый прирост средств клиентов	893 993	8 831
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(134 150)	68 839
<b>Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>262 666</b>	<b>(252 595)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	2 145 519	969 882
Покупка ценных бумаг	(1 626 846)	(1 107 027)
Операции РЕПО		310 021
(Покупка основных средств)	(168 272)	(6 013)
Продажа основных средств	175	
Прочие поступления/погашения от инвестиций	(139 800)	
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>210 776</b>	<b>166 863</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Кредиты полученные	(114 295)	52 251
Поступления от выпуска долговых обязательств (Выплаты по долговым обязательствам)		
Дивиденды оплаченные	-	(8 165)
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>(114 295)</b>	<b>44 086</b>
<b>Влияние колебаний валютного курса</b>	<b>401</b>	<b>1 044</b>
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>359 548</b>	<b>(40 602)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 306 943	1 048 965
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 666 491	1 008 363

Председатель Правления

Мундузбаева Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.



Форма № 4

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
на 30 июня 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			-
Прибыль за период		20 874	20 874
Дивиденды			
На 30 июня 2019 года	627 910	93 437	721 347

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**  
за II квартал 2019 года  
по состоянию на 30 июня 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	18,7%	не более 20%
	K1.2	9,8%	не более 15%
	K1.3	1,2%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	12,7%	не менее 12%
	K2.2	13,8%	не менее 6%
	K2.3	9,3%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	62,3%	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)		12,7%	не менее 20%

Председатель Правления

Начальник Финансового Управления



Б. Мундузбаева

А. Байсубанов