

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 июля 2019 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

№№	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
п/п		31.07.2019	31.07.2018	31.12.2018
		(включительно)	(включительно)	(включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	774 684	432 101	525 484
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	478 942	483 413	369 354
3	Средства в банках	361 250	520 415	420 421
4	Драгоценные металлы	147	-	-
5	ЦБ, удерживаемые до погашения	694 565	702 429	987 219
6	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
7	Операции по РЕПО-соглашениям	-	41 364	-
8	Кредиты клиентам	3 912 422	3 066 986	3 438 057
9	Минус: Резерв под обесценение	- 213 154	(204 121)	(137 752)
10	Кредиты клиентам-нетто	3 699 268	2 862 865	3 300 305
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	223 919	55 640	109 326
12	Минус: Резерв под обесценение	- 3 643	(1 305)	(2 157)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	220 276	54 336	107 169
14	Основные средства и нематериальные активы	371 838	213 353	220 037
15	Прочая собственность банка	127 521	154 884	134 255
16	Инвестиции и финансовое участие	139 820	20	20
17	Прочие активы	185 003	211 906	63 835
	ВСЕГО АКТИВЫ	7 053 313	5 677 084	6 128 099
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
18	Операции по обратному РЕПО-соглашению	-	-	
19	Счета и депозиты банков и ФКУ	-	-	294 660
20	Средства клиентов	5 790 925	4 406 704	4 618 782
21	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	87 147	51 620	27 915
22	Кредиты, полученные от НБКР	112 777	232 478	227 557
23	Обязательств по налогу на прибыль	4 592	3 240	18 873
24	Прочие обязательства	260 519	333 409	183 332
25	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 255 960	5 027 451	5 371 119
КАПИТАЛ				
26	Уставный капитал	627 910	627 910	627 910
27	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	69 768	-	-
28	Нераспределенная прибыль	99 675	21 724	129 070
29	ВСЕГО: КАПИТАЛ	797 353	649 634	756 980
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	7 053 313	5 677 084	6 128 099

Председатель Правления

Мундузбаева Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 июля 2019 г.

(включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
		31.07.2019 (включительно)	31.07.2018 (включительно)
1	Всего процентные доходы	315 972	278 545
2	Всего процентные расходы	(164 821)	(117 505)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	151 151	161 040
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(29 296)	(16 714)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	121 855	144 326
6	Доходы по исламским принципам финансирования	14 762	1 019
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(134)	(0)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	14 628	1 019
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(1 520)	(1 307)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	13 108	(288)
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	58 960	57 169
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	125 445	82 856
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	170	118
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(13 410)	(13 092)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Прочие доходы, нетто	27 435	19 545
17	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	198 600	146 597
18	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	333 564	290 635
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(292 993)	(264 377)
20	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	40 571	26 258
21	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(10 100)	(2 370)
22	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	30 470	23 889
23	Налог на прибыль	(3 359)	(2 166)
24	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	27 112	21 724
25	Прочий совокупный доход	-	-
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	27 112	21 724

Председатель Правления

Мундузбаева Б. А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А. К.



СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на 31 июля 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	16,6%	не более 20%
	K1.2	8,7%	не более 15%
	K1.3	1,0%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	12,9%	не менее 12%
	K2.2	13,6%	не менее 6%
	K2.3	10,1%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	60,7%	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