

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 30 апреля 2021 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

тыс. сом

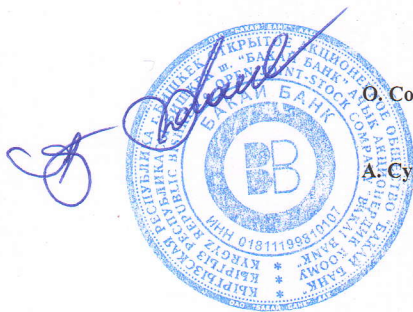
№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.04.2021 (включительно)	Отчетный период 30.04.2020 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2020 (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	1 510 357	1 695 834	1 512 935
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	1 028 301	985 500	1 733 297
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	1 931 053	1 043 168	1 779 238
4	Драгоценные металлы	45 304	9 668	17 661
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	655 956	864 678	659 373
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	44 300	37 177	44 300
7	Операции по Репо-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	12 614 979	10 545 844	11 354 203
9	Минус: Резерв под обесценение	(909 545)	(654 773)	(754 381)
10	Кредиты клиентам-нетто	11 705 434	9 891 071	10 599 822
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	876 691	610 836	702 995
12	Минус: Резерв под обесценение	(22 281)	(13 211)	(14 796)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	854 410	597 625	688 199
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	19 227	-	5 564
15	Основные средства и нематериальные активы	1 306 152	1 154 410	1 118 466
16	Прочая собственность банка	245 470	344 010	277 722
17	Прочие активы	570 148	568 680	210 001
18	ВСЕГО АКТИВЫ	19 916 112	17 191 821	18 646 578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	500 764	231 106	500 833
20	Прочие заемные средства	2 442 455	1 904 412	2 349 320
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	348 165	102 652	575 275
22	Средства клиентов	12 641 261	10 966 007	11 398 536
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	254 531	178 795	191 251
24	Операции по обратному Репо-соглашению	-	91 779	-
25	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 937	41 134	9 475
26	Резерв на условные обязательства	7 096	14 763	20 993
27	Обязательств по налогу на прибыль	63 363	39 703	35 950
28	Прочие обязательства	840 717	813 765	595 933
29	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17 101 289	14 384 116	15 677 566
КАПИТАЛ				
30	Уставный капитал	2 771 743	2 697 678	2 697 678
31	Резервы	7 123	-	7 123
32	Нераспределенная прибыль	35 957	110 027	264 211
33	ВСЕГО: КАПИТАЛ	2 814 823	2 807 705	2 969 012
34	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	19 916 112	17 191 821	18 646 578

Председатель Правления

О. Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 30 апреля 2021 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"
г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.04.2021	Отчетный период 30.04.2020
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	473 859	458 142
2	Всего процентные расходы	(210 911)	(207 225)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	262 948	250 917
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(118 621)	(30 674)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	144 327	220 243
6	Доходы по исламским принципам финансирования	40 306	27 392
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(855)	(364)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	39 451	27 028
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(4 510)	(1 723)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	34 941	25 305
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	99 429	67 614
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	120 121	71 743
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	10	100
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(15 761)	(12 519)
15	Прочие доходы, нетто	414	9 090
16	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	204 213	136 028
17	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	383 481	381 576
18	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(363 412)	(350 992)
19	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	20 069	30 584
20	Формирование резерва под обесценение прочих активов	21 650	(17 649)
21	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	41 719	12 935
22	Налог на прибыль	(5 762)	(2 060)
23	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	35 957	10 875
24	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	35 957	10 875
25	Прибыль на одну акцию, сом	0,63	0,19

Председатель Правления

Главный бухгалтер




О. Соломко

А. Сулайманова

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 30 апреля 2021 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%	9,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	12,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	3,1%
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%	18,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	16,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	16,6%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	14,8%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	69,5%
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%	18,1%
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%	-

С ежеквартальной финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе ОАО «Бакай Банк» по адресу: г. Бишкек, ул.Московская, 118, а также в филиалах и сберегательных кассах банка.

Заместитель Председатель Правления



М. Какеев

Зам. начальника Финансово Экономического Управления



А. Абдывасиев