

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 августа 2021 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

тыс. сом

№	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
п/п		31.08.2021	31.08.2020	31.12.2020
		(включительно)	(включительно)	(включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	2 118 921	1 617 164	1 512 935
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	1 503 969	1 468 827	1 733 297
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	2 355 896	385 240	1 779 238
4	Драгоценные металлы	43 751	14 187	17 661
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	915 198	797 921	659 373
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	44 300	37 177	44 300
7	Операции по Repo-соглашениям	-	54 522	-
8	Кредиты клиентам	13 285 055	11 141 008	11 354 203
9	Минус: Резерв под обесценение	(892 265)	(707 011)	(754 381)
10	Кредиты клиентам-нетто	12 392 790	10 433 997	10 599 822
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 094 384	600 928	702 995
12	Минус: Резерв под обесценение	(35 375)	(12 220)	(14 796)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 059 009	588 708	688 199
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	773	-	5 564
15	Основные средства и нематериальные активы	1 643 960	1 406 902	1 118 466
16	Прочая собственность банка	244 045	338 474	277 722
17	Прочие активы	787 353	580 189	210 001
18	ВСЕГО АКТИВЫ	23 109 965	17 723 308	18 646 578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	475 742	506 859	500 833
20	Прочие заемные средства	2 966 921	2 091 688	2 349 320
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	363 455	32 900	575 275
22	Средства клиентов	14 688 278	11 073 823	11 398 536
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	241 869	149 288	191 251
24	Операции по обратному Repo-соглашению	-	-	-
25	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3 491	15 248	9 475
26	Резерв на условные обязательства	7 036	15 012	20 993
27	Обязательств по налогу на прибыль	43 312	39 307	35 950
28	Прочие обязательства	1 306 394	935 859	595 933
29	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	20 096 498	14 859 984	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	234 601	165 646	264 211
33	ВСЕГО: КАПИТАЛ	3 013 467	2 863 324	2 969 012
34	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	23 109 965	17 723 308	18 646 578

Председатель Правления

О.Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 августа 2021 г. (включительно)

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

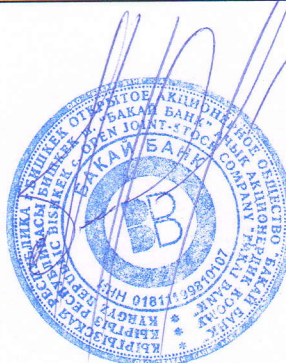
Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.08.2021	Отчетный период 31.08.2020
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	993 117	865 205
2	Всего процентные расходы	(467 329)	(413 518)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	525 788	451 687
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(103 342)	(116 424)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	422 446	335 263
6	Доходы по исламским принципам финансирования	92 764	54 863
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(2 083)	(1 117)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	90 681	53 746
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(17 611)	(991)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	73 070	52 755
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	195 156	216 039
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	281 759	168 891
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	20	158
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(36 456)	(25 283)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	2 663	-
15	Прочие доходы, нетто	39 411	19 877
16	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	482 553	379 682
17	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	978 069	767 701
18	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(731 558)	(704 696)
19	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	246 511	63 005
20	Формирование резерва под обесценение прочих активов	4 517	10 049
21	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	251 028	73 054
22	Налог на прибыль	(16 427)	(6 560)
23	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	234 601	66 494
24	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	234 601	66 494
25	Прибыль на одну акцию, сом	4,04	1,16

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.Соломко

А. Сулайманова

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 31 августа 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%	9,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	13,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	3,5%
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%	17,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	14,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	14,8%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	13,8%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	76,4%
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%	17,4%
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 Председателя Правления

Начальник Финансово Экономического Управления



М. Юсупов

М. Масыдыкова