

Форма № 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 декабря 2020 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

тыс.сом

№	Наименование статей	Отчетный период	Предыдущий период
п/п		31.12.2020	31.12.2019
		(включительно)	(включительно)
АКТИВЫ			
1	Наличные средства в кассе	1 512 935	672 847
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	1 734 000	1 407 132
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	1 768 143	467 423
4	Драгоценные металлы	17 661	4 957
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	663 164	563 669
6	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-
7	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	44 300	20
8	Операции по Repo-соглашениям	-	18 842
9	Кредиты клиентам	11 353 565	4 078 146
10	Минус: Резерв под обесценение	(813 303)	(159 269)
11	Кредиты клиентам-нетто	10 540 263	3 918 877
12	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	702 995	353 127
13	Минус: Резерв под обесценение	(17 771)	(7 865)
14	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	685 223	345 262
15	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	5 565	-
16	Основные средства и нематериальные активы	1 181 652	373 053
17	Право пользования по финансовой аренде	-	-
18	Прочая собственность банка	277 721	120 202
19	Инвестиции и финансовое участие	-	-
20	Прочие активы	370 532	98 383
21	ВСЕГО АКТИВЫ	18 801 157	7 990 667
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
22	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	500 833	112 777
23	Прочие заемные средства	2 349 321	121 019
24	Счета и депозиты банков и ФКУ	343 434	267 220
25	Средства клиентов	11 630 378	6 023 000
26	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	179 683	95 957
27	Операции по обратному Repo-соглашению	-	-
27	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 858	804
28	Резерв на условные обязательства	20 993	12 148
29	Обязательств по налогу на прибыль	57 601	11 744
30	Прочие обязательства	752 654	449 466
31	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15 836 755	7 094 135
КАПИТАЛ			
32	Уставный капитал	2 697 678	697 678
34	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	-
35	Резервы	7 123	-
35	Нераспределенная прибыль	259 602	198 854
36	ВСЕГО: КАПИТАЛ	2 964 403	896 532
37	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	18 801 157	7 990 667

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

О. Соломко

А. Сулайманова

Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 декабря 2020 г. (включительно)

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

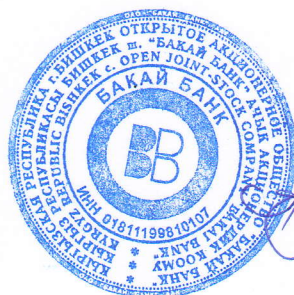
Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.12.2020	Отчетный период 31.12.2019
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	1 355 887	564 367
2	Всего процентные расходы	(622 878)	(309 735)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	733 009	254 632
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(224 033)	(24 197)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	508 976	230 435
6	Доходы по исламским принципам финансирования	86 783	34 314
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(1 573)	(383)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	85 210	33 931
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(6 543)	(5 708)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	78 667	28 223
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	358 823	100 909
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	298 906	244 316
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	170	294
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(42 007)	(28 795)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	3 826	-
17	Прочие доходы, нетто	12 779	23 242
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	632 497	339 966
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1 220 140	598 624
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 049 787)	(509 624)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	170 354	89 000
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	22 961	(9 748)
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	193 314	79 252
24	Налог на прибыль	(23 007)	(9 468)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	170 307	69 784
26	Прочий совокупный доход	-	-
27	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	170 307	69 784

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О. Соломко

А. Сулайманова

Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 декабря 2020 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.12.2020г.(включит.)	31.12.19г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	1 421 162	872 760
Проценты и комиссии уплаченные	(621 641)	(255 495)
Доход от операций с иностранной валютой	67 865	100 735
Прочие доходы	17 065	48 294
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	(5 708)
Операционные расходы	(935 037)	(461 159)
Налог на прибыль уплаченный	(14 113)	(9 023)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>	(64 699)	290 404
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(1 568 610)	(907 672)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	481 605	(362 956)
Прочие активы	(19 281)	(41 514)
Финансовые активы, учитываемые через прибыли и убытки, активы	(5 565)	2 209
Чистый прирост средств клиентов	1 221 817	1 438 042
Прочие обязательства	80 059	265 460
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательства	695	427
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	126 021	684 400
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Поступление денежных средств от приобретения БТА	1 871 195	-
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	347 045	-
Покупка ценных бумаг	(94)	-
(Покупка основных средств)	(434 706)	(258 909)
Продажа основных средств	298 564	37 871
Приобретение нематериальных активов		423 550
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	2 082 004	202 512
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Получение займов НБКР	296 790	-
Погашение займов НБКР	(211 904)	(114 780)
Получение других займов	850 556	41 843
Погашение других займов	(310 917)	-
Выпуск акций	-	69 768
Дивиденды уплаченные	(288 180)	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	336 345	(3 169)
Влияние колебаний валютного курса	373 796	181
Чистое изменение в состоянии денежных средств	2 918 166	883 924
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	2 084 936	1 201 012
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5 003 102	2 084 936

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

О. Соломко

А. Сулайманова

Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 декабря 2020 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

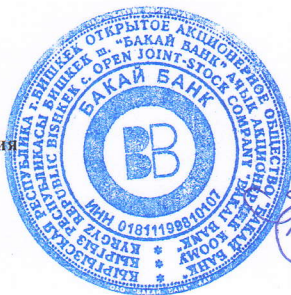
г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения: тыс. сом

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке ЦБ, оцениваемых по ССЧПСД	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
На 31 декабря 2018 года	627 910	-	129 070	756 980
Выпуск акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал	69 768	-	-	69 768
Прибыль за период	-	-	69 784	69 784
Дивиденды	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	697 678	-	198 854	896 532
На 31 декабря 2019 года	697 678	-	198 854	896 532
Выпуск акций	2 000 000	-	-	2 000 000
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Резерв по переоценке ЦБ, оцениваемых по ССЧПСД	-	7 123	-	7 123
Прибыль за период	-	-	348 928	348 928
Дивиденды	-	-	(288 180)	(288 180)
На 31 декабря 2020 года	2 697 678	7 123	259 602	2 964 403

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О. Соломко

А. Сулайманова

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 31 декабря 2020 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%	13,5%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	12,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	5,6%
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%	22,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	20,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	20,0%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	16,3%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	65,5%
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%	22,6%
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.

Первый Заместитель Председателя Правления

М. Юсупов

Начальник Финансово Экономического Управления

Ж. Джанджигитов

