

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 28 февраля 2021 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

тыс. сом

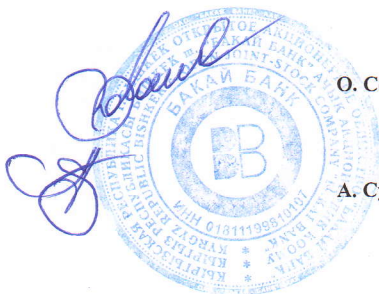
№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 28.02.2021 (включительно)	Отчетный период 29.02.2020 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2020 (включительно)
	АКТИВЫ			
1	Наличные средства в кассе	1 636 918	1 526 369	1 512 935
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	879 315	843 659	1 734 000
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	2 638 170	1 134 724	1 768 143
4	Драгоценные металлы	45 294	5 103	17 661
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	653 460	1 074 170	663 164
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	44 300	37 177	44 300
7	Операции по Repo-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	12 049 459	10 154 919	11 353 565
9	Минус: Резерв под обесценение	(914 642)	(583 490)	-813 303
10	Кредиты клиентам-нетто	11 134 817	9 571 429	10 540 263
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	765 218	528 279	702 995
12	Минус: Резерв под обесценение	(19 433)	(11 617)	(17 771)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	745 785	516 662	685 223
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и	-	2 611	5 565
15	Основные средства и нематериальные активы	1 291 321	1 166 777	1 181 652
17	Прочая собственность банка	285 299	361 770	277 721
18	Прочие активы	410 804	1 259 280	370 532
19	ВСЕГО АКТИВЫ	19 765 483	17 499 731	18 801 157
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
20	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	500 626	385 360	500 833
21	Прочие заемные средства	2 421 236	1 786 918	2 349 321
22	Счета и депозиты банков и ФКУ	342 936	70 255	343 434
23	Средства клиентов	12 542 033	10 654 591	11 630 378
24	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	171 629	129 256	179 683
25	Операции по обратному Repo-соглашению	-	-	-
26	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9 676	-	1 858
27	Резерв на условные обязательства	9 283	14 457	20 993
28	Обязательств по налогу на прибыль	58 330	37 643	57 601
29	Прочие обязательства	768 845	1 333 785	752 654
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16 824 594	14 412 265	15 836 755
	КАПИТАЛ			
32	Уставный капитал	2 697 678	2 697 678	2 697 678
33	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	-	-
34	Резервы	7 123	-	7 123
35	Нераспределенная прибыль	236 088	389 788	259 602
36	ВСЕГО: КАПИТАЛ	2 940 889	3 087 466	2 964 403
37	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	19 765 483	17 499 731	18 801 157

Председатель Правления

О. Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулаймапова



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

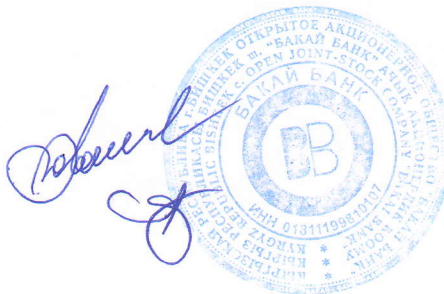
на 28 февраля 2021 г. (включительно)

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

Единица измерения:		тыс.сом	
№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 28.02.2021	Отчетный период 29.02.2020
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	236 103	228 933
2	Всего процентные расходы	(102 197)	(106 829)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	133 906	122 104
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(98 319)	(4 952)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	35 587	117 152
6	Доходы по исламским принципам финансирования	18 531	12 407
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(407)	(124)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	18 124	12 283
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(1 662)	(752)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	16 462	11 531
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	59 038	24 553
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	50 748	38 453
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	4	54
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(8 118)	(4 839)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	-
17	Прочие доходы, нетто	(1 149)	4 695
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	100 523	62 916
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	152 572	191 599
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(181 622)	(181 629)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	(29 050)	9 970
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	6 265	(7 515)
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(22 785)	2 455
24	Налог на прибыль	(729)	-
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(23 514)	2 455
26	Прочий совокупный доход	-	-
27	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	(23 514)	2 455

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О. Соломко

А. Сулайманова

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 28 февраля 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%	11,4%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	12,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	5,7%
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%	21,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	19,7%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	19,7%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	15,4%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	66,6%
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%	21,1%
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%	-

Первый Заместитель Председатель Правления

Зам. начальника Финансово Экономического Управления

М. Юсупов

А. Абдывасиев

