

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 марта 2021 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

тыс. сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.03.2021 (включительно)	Отчетный период 31.03.2020 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2020 (включительно)
	АКТИВЫ			
1	Наличные средства в кассе	1 839 739	1 502 055	1 512 935
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	1 259 207	2 438 889	1 733 297
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	2 054 215	24 694	1 779 238
4	Драгоценные металлы	42 688	5 934	17 661
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	654 660	890 764	659 373
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	44 300	37 177	44 300
7	Операции по Repo-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	12 070 377	10 798 017	11 354 203
9	Минус: Резерв под обесценение	(906 267)	(660 704)	(754 381)
10	Кредиты клиентам-нетто	11 164 110	10 137 313	10 599 822
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	844 329	612 730	702 995
12	Минус: Резерв под обесценение	(20 151)	(13 493)	(14 796)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	824 178	599 237	688 199
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	14 056	-	5 564
15	Основные средства и нематериальные активы	1 302 145	1 159 779	1 118 466
16	Прочая собственность банка	259 630	342 833	277 722
17	Прочие активы	512 739	716 439	210 001
18	ВСЕГО АКТИВЫ	19 971 667	17 855 114	18 646 578
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	500 833	303 180	500 833
20	Прочие заемные средства	2 437 009	1 958 458	2 349 320
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	345 348	85 703	575 275
22	Средства клиентов	12 577 966	11 080 892	11 398 536
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	188 365	151 207	191 251
24	Операции по обратному Repo-соглашению	50 194	-	-
25	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	17 962	70 598	9 475
26	Резерв на условные обязательства	5 390	16 392	20 993
27	Обязательств по налогу на прибыль	61 278	38 203	35 950
28	Прочие обязательства	814 131	1 058 506	595 933
29	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16 998 477	14 763 139	15 677 566
30	КАПИТАЛ			
31	Уставный капитал	2 697 678	2 697 678	2 697 678
32	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	-	-
33	Резервы	7 123	-	7 123
34	Нераспределенная прибыль	268 389	394 297	264 211
35	ВСЕГО: КАПИТАЛ	2 973 190	3 091 975	2 969 012
36	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	19 971 667	17 855 114	18 646 578

*Справочно резерв на покрытие убытков в соответствии с требованиями НБКР:

По начисленным процентам по ссудам

предоставленным клиентам

Прочим активам

64 751

146 607

94 842

197 707

78 592

152 775

Председатель Правления

О. Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 марта 2021 г. (включительно)

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

Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.03.2021	Отчетный период 31.03.2020
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	354 881	348 815
2	Всего процентные расходы	(155 947)	(155 546)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	198 934	193 269
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(115 205)	(46 566)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	83 730	146 703
6	Доходы по исламским принципам финансирования	29 251	20 287
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(606)	(234)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	28 645	20 053
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(2 380)	(1 878)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	26 265	18 175
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	79 717	73 453
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	85 509	59 077
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	8	97
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(13 932)	(8 270)
15	Прочие доходы, нетто	(316)	6 499
16	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	150 986	130 856
17	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	260 981	295 734
18	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(267 043)	(270 359)
19	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	(6 062)	25 375
20	Формирование резерва под обесценение прочих активов	18 526	(17 850)
21	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	12 464	7 525
22	Налог на прибыль	(3 677)	(560)
23	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	8 787	6 965
24	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	8 787	6 965
25	Прибыль на одну акцию, сом	0,15	0,12

*Справочно: чистая прибыль в соответствии с регулятивной отчетностью

8 787

6 965

Председатель Правления



О. Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова

Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 марта 2021 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

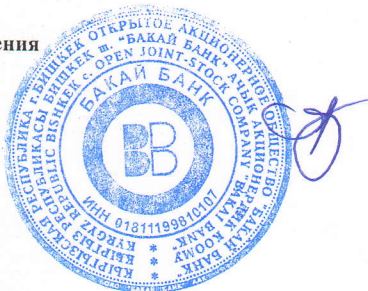
г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.03.2021г.(включит.)	31.03.20г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	440 573	221 549
Проценты и комиссии уплаченные	(170 026)	(132 940)
Полученные доходы по исламскому финансированию	29 821	20 287
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(483)	(234)
Доход от операций с иностранной валютой	60 265	34 537
Прочие доходы	355	6 365
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Операционные расходы	(226 564)	(41 536)
Налог на прибыль уплаченный	(15 000)	18 465
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>	118 941	126 493
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(728 817)	(6 596 296)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	917 696	461 439
Прочие активы	(264 144)	(615 113)
Финансовые активы, учитываемые через прибыли и убытки, активы	(6 877)	-
Чистый прирост средств клиентов	855 223	4 786 576
Прочие обязательства	213 004	603 587
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательства	12 403	68 868
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	1 117 429	(1 164 446)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(3 156 845)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	9 209	2 798 989
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(210 429)	(1 011 188)
Продажа основных средств	639	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(200 581)	(1 369 044)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Получение займов НБКР	-	189 527
Погашение займов НБКР	-	-
Получение других займов	229 154	1 910 126
Погашение других займов	(162 326)	(100 342)
Выпуск акций	-	2 000 000
Дивиденды уплаченные	-	20 053
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	66 828	4 019 364
Влияние колебаний валютного курса	86 652	376 068
Чистое изменение в состоянии денежных средств	1 070 328	1 861 942
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 981 628	2 084 936
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5 051 956	3 946 878

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О. Соломко

А. Сулайманова

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

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

Единица измерения: тыс.сом

	Акционерный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв по переоценке ЦБ, оцениваемых по ССЧПСД	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
На 31 декабря 2019 года	697 678	-	-	198 854	896 532
Изменения в результате присоединения	2 000 000	-	-	239 864	2 239 864
Дополнительный капитал	-	-	-	-	-
Резерв по переоценке ЦБ, оцениваемых по ССЧПСД	-	-	7 123	-	7 123
Прибыль за период	-	-	-	113 673	113 673
Дивиденды	-	-	-	(288 180)	(288 180)
На 31 декабря 2020 года	2 697 678	-	7 123	264 211	2 969 012
На 31 декабря 2020 года	2 697 678	-	7 123	264 211	2 969 012
Выпуск акций	-	-	-	-	-
Дополнительный капитал	-	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	-	4 178	4 178
Дивиденды	-	-	-	-	-
На 31 марта 2021 года	2 697 678	-	7 123	268 389	2 973 190

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О. Соломко

А. Сулайманова

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 31 марта 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%	8,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	12,0%
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%	19,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	17,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	17,8%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	15,6%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	66,8%
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%	19,2%
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 Председатель Правления

М. Юсупов

Зам. начальника Финансово Экономического Управления

А. Абдывасиев

