

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 30 июня 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		30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
		(включительно)	(включительно)	(включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	1 899 124	1 781 982	1 512 935
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	1 410 066	1 361 752	1 733 297
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	2 491 898	848 358	1 779 238
4	Драгоценные металлы	44 880	10 415	17 661
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	454 511	854 232	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	12 906 798	10 739 749	11 354 203
9	Минус: Резерв под обесценение	(893 306)	(660 498)	(754 381)
10	Кредиты клиентам-нетто	12 013 492	10 079 251	10 599 822
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 002 392	579 237	702 995
12	Минус: Резерв под обесценение	(26 592)	(12 034)	(14 796)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	975 800	567 203	688 199
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	430	-	5 564
15	Основные средства и нематериальные активы	1 328 523	1 416 878	1 118 466
16	Прочая собственность банка	230 466	366 065	277 722
17	Прочие активы	590 045	394 131	210 001
18	ВСЕГО АКТИВЫ	21 483 535	17 717 444	18 646 578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	475 677	506 452	500 833
20	Прочие заемные средства	3 019 353	1 892 314	2 349 320
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	365 997	41 556	575 275
22	Средства клиентов	13 408 559	11 116 014	11 398 536
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	236 092	154 070	191 251
24	Операции по обратному Repo-соглашению	-	247 676	-
25	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 823	14 963	9 475
26	Резерв на условные обязательства	5 621	15 091	20 993
27	Обязательств по налогу на прибыль	69 863	41 259	35 950
28	Прочие обязательства	1 000 008	850 019	595 933
29	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18 583 993	14 879 414	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	120 676	140 352	264 211
33	ВСЕГО: КАПИТАЛ	2 899 542	2 838 030	2 969 012
34	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	21 483 535	17 717 444	18 646 578

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

По начисленным процентам по ссудам,
предоставленным клиентам
Прочим активам

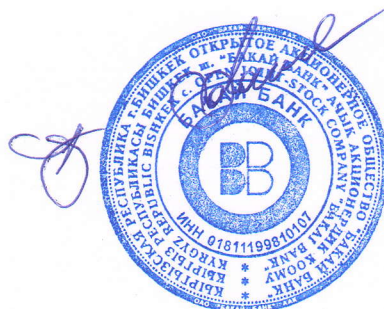
75 456 72 805 78 592
153 378 194 549 152 775

Председатель Правления

О. Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 30 июня 2021 г. (включительно)

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

Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.06.2021	Отчетный период 30.06.2020
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	728 242	671 644
2	Всего процентные расходы	(329 079)	(309 990)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	399 163	361 654
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(104 335)	(69 875)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	294 828	291 779
6	Доходы по исламским принципам финансирования	65 693	41 612
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(1 446)	(771)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	64 247	40 841
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(8 824)	(805)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	55 423	40 036
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	145 929	149 207
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	200 742	115 207
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	16	130
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(24 444)	(18 901)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	-
17	Прочие доходы, нетто	961	12 668
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	323 204	258 311
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	673 455	590 126
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(552 129)	(530 846)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	121 326	59 280
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	11 612	(13 120)
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	132 938	46 160
24	Налог на прибыль	(12 262)	(4 960)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	120 676	41 200
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	120 676	41 200
27	Прибыль на одну акцию, сом	2,08	0,72

*Справочно: чистая прибыль в соответствии с регулятивной отчетностью

120 676

41 200

Председатель Правления

О. Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2021 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	30.06.2021г.(включит.)	30.06.2020г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	793 103	506 044
Проценты и комиссии уплаченные	(342 332)	(297 483)
Полученные доходы по исламскому финансированию	63 004	41 612
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(1 983)	(771)
Доход от операций с иностранной валютой	128 832	130 775
Прочие доходы	4 738	11 087
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Операционные расходы	(473 950)	(429 401)
Налог на прибыль уплаченный	(18 500)	(11 621)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i>		
<i>до изменения операционных активов и обязательств:</i>	152 912	(49 758)
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(1 732 357)	(551 013)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	1 168 805	90 648
Прочие активы	(314 824)	(171 854)
Финансовые активы, учитываемые через прибыли и убытки, активы	7 394	-
Чистый прирост средств клиентов	1 690 511	463 751
Прочие обязательства	306 817	138 011
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательств	(3 196)	6 087
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	1 276 062	(74 128)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(32 931)	165 142
Погашение инвестиционных ценных бумаг	237 793	(94)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(263 072)	(269 586)
Продажа основных средств	817	(44 836)
<i>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</i>	(57 393)	(149 374)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Получение займов НБКР	-	90 886
Погашение займов НБКР	(25 000)	-
Получение других займов	917 474	501 975
Погашение других займов	(271 334)	(420 112)
Выпуск акций	74 065	-
Дивиденды уплаченные	(185 537)	(288 180)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	509 668	(115 431)
Влияние колебаний валютного курса	94 528	-30 472
Чистое изменение в состоянии денежных средств	1 822 865	(369 405)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 981 628	3 956 131
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5 804 493	3 586 726

Председатель Правления

О. Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 30 июня 2021 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 2019 года	697 678	-	198 854	896 532
Изменения в результате присоединения	2 000 000	-	188 478	2 188 478
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Резерв по переоценке ЦБ, оцениваемых по ССЧПСД	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	41 200	41 200
Дивиденды	-	-	(288 180)	(288 180)
На 30 июня 2020 года	2 697 678	-	140 352	2 838 030
На 31 декабря 2020 года	2 697 678	7 123	264 211	2 969 012
Выпуск акций	74 065	-	(74 065)	0
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	116 067	116 067
Дивиденды	-	-	(185 537)	(185 537)
На 30 июня 2021 года	2 771 743	7 123	120 676	2 899 542

Председатель Правления

О. Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 30 июня 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%	9,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	11,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	4,8%
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%	18,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	15,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	15,9%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	14,2%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	72,5%
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%	18,0%
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

Зам. начальника Финансово Экономического Управления

А. Абдывасиев