

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 июля 2021 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

тыс. сом

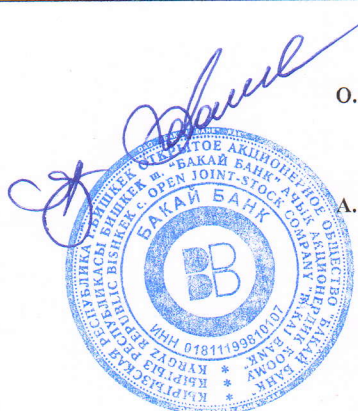
№	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
п/п		31.07.2021	31.07.2020	31.12.2020
		(включительно)	(включительно)	(включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	2 200 497	1 775 413	1 512 935
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	2 152 007	1 878 298	1 733 297
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	2 434 794	590 075	1 779 238
4	Драгоценные металлы	45 594	11 625	17 661
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	453 694	794 697	659 373
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	44 300	37 177	44 300
7	Операции по Репо-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	13 007 736	11 057 460	11 354 203
9	Минус: Резерв под обесценение	(898 103)	(679 504)	(754 381)
10	Кредиты клиентам-нетто	12 109 633	10 377 956	10 599 822
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 044 716	577 648	702 995
12	Минус: Резерв под обесценение	(29 436)	(12 116)	(14 796)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 015 280	565 532	688 199
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	316	71	5 564
15	Основные средства и нематериальные активы	1 641 692	1 412 905	1 118 466
16	Прочая собственность банка	231 192	363 095	277 722
17	Прочие активы	681 268	872 170	210 001
18	ВСЕГО АКТИВЫ	23 010 267	18 679 014	18 646 578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	475 742	506 859	500 833
20	Прочие заемные средства	2 975 020	2 051 813	2 349 320
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	367 417	39 191	575 275
22	Средства клиентов	14 578 136	11 580 831	11 398 536
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	253 166	163 781	191 251
24	Операции по обратному Репо-соглашению	-	205 820	-
25	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 994	14 658	9 475
26	Резерв на условные обязательства	6 176	14 601	20 993
27	Обязательств по налогу на прибыль	50 611	42 759	35 950
28	Прочие обязательства	1 332 041	1 205 584	595 933
29	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	20 041 303	15 825 897	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	190 098	155 439	264 211
33	ВСЕГО: КАПИТАЛ	2 968 964	2 853 117	2 969 012
34	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	23 010 267	18 679 014	18 646 578

Председатель Правления

О. Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 июля 2021 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.07.2021	Отчетный период 31.07.2020
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	857 245	772 284
2	Всего процентные расходы	(397 311)	(362 361)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	459 934	409 923
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(109 149)	(88 899)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	350 785	321 024
6	Доходы по исламским принципам финансирования	79 348	48 216
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(1 759)	(936)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	77 589	47 280
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(11 671)	(888)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	65 918	46 392
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	170 378	180 039
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	239 668	141 573
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	19	151
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(29 335)	(22 525)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	-
15	Прочие доходы, нетто	38 077	14 144
16	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	418 807	313 382
17	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	835 510	680 798
18	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(639 602)	(618 072)
19	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	195 908	62 726
20	Формирование резерва под обесценение прочих активов	8 618	21
21	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	204 526	62 747
22	Налог на прибыль	(14 428)	(6 460)
23	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	190 098	56 287
24	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	190 098	56 287
25	Прибыль на одну акцию, сом	3,27	0,98

Председатель Правления

О. Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 31 июля 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%	9,4%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	11,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	2,6%
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%	17,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	15,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	15,1%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	13,6%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	75,6%
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%	17,5%
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

Главный бухгалтер

А. Сулайманова

