

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 октября 2021 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

тыс. сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.10.2021 (включительно)	Отчетный период 31.10.2020 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2020 (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	2 203 534	2 047 750	1 512 935
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	1 341 750	1 149 559	1 733 297
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	3 183 692	1 509 971	1 779 238
4	Драгоценные металлы	46 382	14 219	17 661
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 092 258	661 634	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	13 482 926	10 976 750	11 354 203
9	Минус: Резерв под обесценение	(934 037)	(721 567)	(754 381)
10	Кредиты клиентам-нетто	12 548 889	10 255 183	10 599 822
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 062 986	646 890	702 995
12	Минус: Резерв под обесценение	(35 833)	(16 228)	(14 796)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 027 153	630 662	688 199
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 290	4 253	5 564
15	Основные средства и нематериальные активы	1 659 363	1 371 134	1 118 466
16	Прочая собственность банка	344 184	334 248	277 722
17	Прочие активы	671 762	467 647	210 001
18	ВСЕГО АКТИВЫ	24 165 557	18 483 437	18 646 578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	475 742	506 859	500 833
20	Прочие заемные средства	3 030 333	2 277 445	2 349 320
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	356 921	94 009	575 275
22	Средства клиентов	15 569 910	11 514 339	11 398 536
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	218 520	162 378	191 251
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4 907	21 338	9 475
25	Резерв на условные обязательства	5 821	17 390	20 993
26	Обязательство по налогу на прибыль	56 210	52 307	35 950
27	Прочие обязательства	1 428 815	875 593	595 933
28	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21 147 179	15 521 658	15 677 566
КАПИТАЛ				
29	Уставный капитал	2 771 743	2 697 678	2 697 678
30	Резервы	7 123	-	7 123
31	Нераспределенная прибыль	239 512	264 101	264 211
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	3 018 378	2 961 779	2 969 012
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	24 165 557	18 483 437	18 646 578

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.Соломко

А. Сулайманова

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 октября 2021 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

тыс.сом

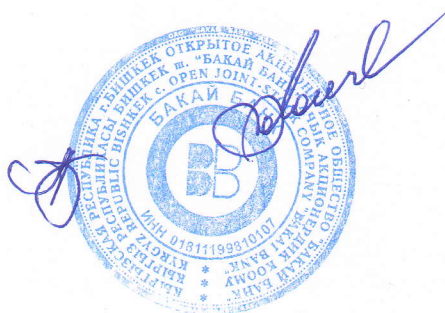
№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.10.2021	Отчетный период 31.10.2020
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	1 280 734	1 122 913
2	Всего процентные расходы	(618 129)	(518 010)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	662 605	604 903
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(148 336)	(130 905)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	514 269	473 998
6	Доходы по исламским принципам финансирования	122 238	70 110
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(2 806)	(1 345)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	119 432	68 765
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(18 063)	(5 000)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	101 369	63 765
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	252 150	298 031
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	376 336	234 895
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	24	164
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(50 607)	(36 149)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	2 663	3 826
17	Прочие доходы, нетто	43 365	18 524
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	623 931	519 291
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1 239 570	1 057 054
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(934 614)	(880 628)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	304 956	176 426
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(35 719)	8 083
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	269 237	184 508
24	Налог на прибыль	(29 725)	(19 560)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	239 512	164 948
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	239 512	164 948
27	Прибыль на одну акцию, сом	4,10	2,87

Председатель Правления

О.Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 31 октября 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%	9,2%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	12,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	6,3%
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%	17,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	14,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	14,6%
Левераж (K2.4)	не менее 8%	13,2%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	81,2%
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%	17,2%
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%	-

Первый Заместитель Председателя Правления

М. Юсупов

Начальник Финансово Экономического Управления

М. Масыдыкова

