

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 30 ноября 2021 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения:

тыс. сом

№	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
п/п		30.11.2021	30.11.2020	31.12.2020
		(включительно)	(включительно)	(включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	3 759 837	2 314 445	1 512 935
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	1 030 154	861 969	1 733 297
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	2 522 552	1 870 333	1 779 238
4	Драгоценные металлы	46 067	15 445	17 661
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	792 519	665 952	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	13 682 143	11 147 467	11 354 203
9	Минус: Резерв под обесценение	(931 909)	(792 116)	(754 381)
10	Кредиты клиентам-нетто	12 750 234	10 355 351	10 599 822
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 072 194	671 003	702 995
12	Минус: Резерв под обесценение	(37 315)	(16 733)	(14 796)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 034 879	654 270	688 199
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4 799	1 270	5 564
15	Основные средства и нематериальные активы	1 660 133	1 369 526	1 118 466
16	Прочая собственность банка	357 735	318 340	277 722
17	Прочие активы	595 951	639 572	210 001
18	ВСЕГО АКТИВЫ	24 599 160	19 103 651	18 646 578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	475 677	500 765	500 833
20	Прочие заемные средства	3 109 796	2 335 937	2 349 320
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	354 348	225 492	575 275
22	Средства клиентов	15 978 710	11 764 037	11 398 536
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	232 349	172 818	191 251
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4 219	334	9 475
25	Резерв на условные обязательства	6 294	20 025	20 993
26	Обязательство по налогу на прибыль	50 763	41 736	35 950
27	Прочие обязательства	1 330 553	1 079 873	595 933
28	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21 542 709	16 141 017	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	277 585	264 956	264 211
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	3 056 451	2 962 634	2 969 012
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	24 599 160	19 103 651	18 646 578

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.Соломко

А. Сулайманова

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 30 ноября 2021 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"
г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
		30.11.2021 (включительно)	30.11.2020 (включительно)
1	Всего процентные доходы	1 417 957	1 233 882
2	Всего процентные расходы	(692 077)	(570 841)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	725 880	663 041
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(146 406)	(201 491)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	579 474	461 549
6	Доходы по исламским принципам финансирования	136 507	77 538
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(3 230)	(1 419)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	133 277	76 120
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(19 549)	(5 504)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	113 728	70 616
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	285 984	353 901
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	424 796	266 753
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	29	166
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(58 527)	(38 832)
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	44 777	12 087
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	699 722	597 902
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1 392 925	1 130 067
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 032 085)	(957 987)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	360 840	172 079
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(50 529)	10 725
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	310 311	182 804
24	Налог на прибыль	(32 726)	(17 000)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	277 585	165 804
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	277 585	165 804
27	Прибыль на одну акцию, сом	4,75	2,89

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.Соломко

А. Сулайманова

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 30 ноября 2021 года (включительно)**

Наименование банка и его местонахождение: ОАО "Бакай БАНК"
г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

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 (К1.1)	не более 20%	9,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	12,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	1,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	17,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	14,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 4,5%	14,4%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	13,2%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	78,5%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	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 (К4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-

Первый Заместитель Председателя Правления



М. Юсупов

Начальник Финансово Экономического Управления

М. Масыдыкова