

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 декабря 2021 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения:

тыс. сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.12.2021 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2020 (включительно)
	АКТИВЫ		
1	Наличные средства в кассе	2 203 414	1 512 935
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	2 858 235	1 733 297
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	2 853 264	1 779 238
4	Драгоценные металлы	46 008	17 661
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	696 495	659 373
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	44 300	44 300
7	Операции по Репо-соглашениям	-	-
8	Кредиты клиентам	13 523 446	11 354 203
9	Минус: Резерв под обесценение	(870 798)	(754 381)
10	Кредиты клиентам-нетто	12 652 648	10 599 822
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 116 280	702 995
12	Минус: Резерв под обесценение	(40 028)	(14 796)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 076 252	688 199
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 944	5 564
15	Основные средства и нематериальные активы	1 756 712	1 118 466
16	Прочая собственность банка	364 853	277 722
17	Прочие активы	388 987	210 001
18	ВСЕГО АКТИВЫ	24 944 112	18 646 578
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	475 742	500 833
20	Прочие заемные средства	3 130 200	2 349 320
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	362 254	575 275
22	Средства клиентов	16 417 847	11 398 536
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	221 537	191 251
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	17 526	9 475
25	Резерв на условные обязательства	7 861	20 993
26	Обязательство по налогу на прибыль	55 500	35 950
27	Прочие обязательства	1 149 227	595 933
28	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21 837 694	15 677 566
	КАПИТАЛ		
29	Уставный капитал	2 771 743	2 697 678
30	Резервы	7 123	7 123
31	Нераспределенная прибыль	327 552	264 211
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	3 106 418	2 969 012
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	24 944 112	18 646 578

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

По начисленным процентам по ссудам,
предоставленным клиентам
Прочим активам

87 635
247 623

78 592
152 775

Председатель Правления

Главный бухгалтер




О.Соломко

А. Сулайманова

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 декабря 2021 г. (включительно)

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

Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.12.2021	Отчетный период 31.12.2020
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	1 568 389	1 355 887
2	Всего процентные расходы	(772 546)	(622 879)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	795 843	733 008
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(96 030)	(279 082)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	699 813	453 926
6	Доходы по исламским принципам финансирования	151 848	86 783
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(4 221)	(1 738)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	147 627	85 045
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(21 810)	(3 840)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	125 817	81 205
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин-валютой	318 465	290 958
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	480 963	298 905
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	30	191
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(69 088)	(42 008)
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	46 797	99 423
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	779 830	651 294
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1 605 460	1 186 425
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 155 196)	(1 098 849)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	450 264	87 576
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(85 250)	35 681
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	365 014	123 257
24	Налог на прибыль	(37 462)	(9 584)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	327 552	113 673
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	327 552	113 673
27	Прибыль на одну акцию, сом	5,60	1,98

*Справочно: чистая прибыль в соответствии с регулятивной отчетностью

327 552

170 307

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.Соломко

А. Сулайманова

Форма №3

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

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.12.2021г.(включит.)	31.12.2020г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	2 123 475	1 342 924
Проценты и комиссии уплаченные	(842 559)	(621 017)
Полученные доходы по исламскому финансированию	153 809	78 238
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	8 250	(624)
Доход от операций с иностранной валютой	303 481	290 890
Прочие доходы	10 585	20 649
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	1 421
Операционные расходы	(1 000 980)	(935 037)
Налог на прибыль уплаченный	(38 100)	(14 113)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:	717 961	163 331
Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(2 959 056)	(1 568 610)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	988 528	481 605
Прочие активы	49 634	115 719
Финансовые активы, учитываемые через прибыли и убытки, активы	4 539	(5 564)
Чистый прирост средств клиентов	4 696 464	1 221 817
Прочие обязательства	173 286	606 225
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательства	14 829	8 671
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	3 686 185	1 023 194
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(276 574)	(94)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	239 452	347 045
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(410 337)	(191 269)
Продажа основных средств	43 716	7 475
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(403 743)	163 157
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Получение займов НБКР	-	296 790
Погашение займов НБКР	(25 000)	(211 904)
Получение других займов	1 583 013	539 639
Погашение других займов	(826 145)	-
Выпуск акций	-	-
Дивиденды уплаченные	(185 537)	(288 180)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	546 331	336 345
Влияние колебаний валютного курса	77 485	373 996
Чистое изменение в состоянии денежных средств	3 906 258	1 896 692
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 981 628	2 084 936
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7 887 886	3 981 628

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О. Соломко

А. Сулайманова

Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 31 декабря 2021 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

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	-	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	74 065	-	(74 065)	0
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	322 943	322 943
Дивиденды	-	-	(185 537)	(185 537)
На 31 декабря 2021 года	2 771 743	7 123	327 552	3 106 418

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О. Соломко

А. Сулайманова

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 31 декабря 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 (K1.1)	не более 20%	9,0%
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%	2,9%
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%	17,7%
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%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	13,1%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	81,9%
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%	17,7%
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. Мичурина, 56, а также в филиалах и сберегательных кассах банка.

Первый Заместитель Председателя Правления

М. Юсупов

Начальник Финансово Экономического Управления

М. Масыдыкова

