

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 30 сентября 2020 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

тыс.сом

№	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
п/п		30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
		(включительно)	(включительно)	(включительно)
	АКТИВЫ			
1	Наличные средства в кассе	1 841 637	1 149 760	672 847
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	1 204 641	525 225	1 407 132
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	1 563 455	212 073	467 423
4	Драгоценные металлы	13 852	1 489	4 957
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	659 194	864 891	563 669
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	37 177	20	20
7	Операции по Repo-соглашениям	-	126 530	18 842
8	Кредиты клиентам	10 862 025	3 942 679	4 078 146
9	Минус: Резерв под обесценение	(720 197)	(217 166)	(159 269)
10	Кредиты клиентам-нетто	10 141 828	3 725 513	3 918 877
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	643 697	263 332	353 127
12	Минус: Резерв под обесценение	(15 732)	(5 492)	(7 865)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	627 965	257 840	345 262
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7	-	-
15	Основные средства и нематериальные активы	1 396 174	371 592	373 053
16	Прочая собственность банка	343 334	124 028	120 202
17	Инвестиции и финансовое участие	-	139 800	-
18	Прочие активы	569 215	293 046	98 383
19	ВСЕГО АКТИВЫ	18 398 479	7 791 807	7 990 667
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
20	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	506 790	112 762	112 777
21	Прочие заемные средства	2 230 399	-	121 019
22	Счета и депозиты банков и ФКУ	41 032	-	267 220
23	Средства клиентов	11 537 623	6 378 645	6 023 000
24	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	174 414	114 818	95 957
25	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	18 139	-	804
26	Резерв на условные обязательства	16 580	12 704	12 148
27	Обязательств по налогу на прибыль	44 307	5 172	11 744
28	Прочие обязательства	915 602	353 695	449 466
29	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15 484 886	6 977 796	7 094 135
30	КАПИТАЛ			
31	Уставный капитал	2 697 678	627 910	697 678
32	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	69 768	-
33	Нераспределенная прибыль	215 915	116 333	198 854
34	ВСЕГО: КАПИТАЛ	2 913 593	814 011	896 532
35	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	18 398 479	7 791 807	7 990 667

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

По начисленным процентам по ссудам,
предоставленным клиентам
Прочим активам

74 907
173 043

6 761
50 168

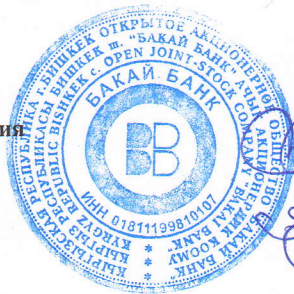
8 314
50 402

Председатель Правления

О. Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 30 сентября 2020 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

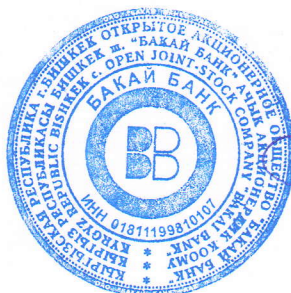
Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 30.09.2020	Отчетный период 30.09.2019
	(включительно)	(включительно)
1 Всего процентные доходы	1 008 114	417 164
2 Всего процентные расходы	(466 634)	(218 931)
3 Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	541 480	198 233
4 Формирование резерва под обесценение процентных активов	(129 550)	(37 776)
5 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	411 930	160 457
6 Доходы по исламским принципам финансирования	62 553	21 484
7 Расходы по исламским принципам финансирования	(1 279)	(224)
8 Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	61 274	21 260
9 Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(4 503)	(3 350)
10 ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	56 771	17 910
11 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	248 906	77 030
12 Доходы по услугам и комиссии полученные	202 829	166 059
13 Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	162	225
14 Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(29 639)	(18 941)
15 Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16 Прочие доходы, нетто	21 546	32 404
17 ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	443 804	256 777
18 ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	912 505	435 144
19 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(791 088)	(375 569)
20 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	121 417	59 575
21 Формирование резерва под обесценение прочих активов	6 906	(10 867)
22 ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	128 323	48 708
23 Налог на прибыль	(11 560)	(4 938)
24 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	116 763	43 770
25 Прочий совокупный доход	-	-
26 ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	116 763	43 770

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures in blue ink)

О. Соломко

А. Сулайманова

Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2020 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения: тыс.сом

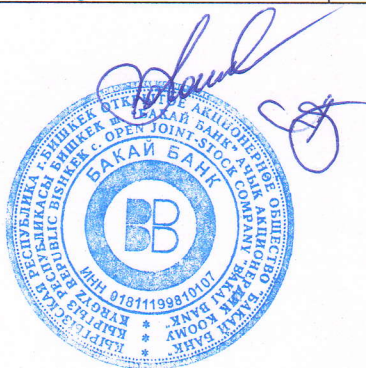
Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	30.09.2020г.(включит.)	30.09.2019г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	973 322	604 932
Проценты и комиссии уплаченные	-453 189	-238 096
Доход от операций с иностранной валютой	206 593	77 030
Прочие доходы	22 849	0
Операционные расходы	-704 199	333 551
Налог на прибыль уплаченный	-11 621	-11 344
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>	33 755	766 073
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	-845 519	-737 088
Чистый прирост счетов и депозитов банков	301 956	95 564
Прочие активы	-307 359	-39 082
Финансовые активы , учитываемые через прибыли и убытки, активы	-7	0
Чистый прирост средств клиентов	775 746	282 290
Прочие обязательства	241 481	270 355
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательств	-3 418	0
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	196 635	638 112
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	351 015	3 131 799
Покупка ценных бумаг	-94	-3 019 983
Операции РЕПО	0	133 661
(Покупка основных средств)	-408 441	-188 706
Продажа основных средств	87 019	422
Прочие поступления/погашения от инвестиций	0	-139 800
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	29 499	-82 607
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Получение займов НБКР	292 568	0
Погашение займов НБКР	-201 681	-112 315
Получение других займов	648 258	138 000
Погашение других займов	-236 659	0
Выпуск акций	0	-
Дивиденды уплаченные	-288 180	0
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	214 306	25 685
Влияние колебаний валютного курса	13 830	414
Чистое изменение в состоянии денежных средств	454 270	581 604
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 956 131	1 306 943
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4 410 401	1 888 547

Председатель Правления

О. Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 2020 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения: тыс.сом

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
На 31 декабря 2018 года	627 910	72 563	700 473
Выпуск акций			0
Дополнительный капитал	69 768		69 768
Прибыль за период		43 770	43 770
Дивиденды			0
На 30 сентября 2019 года	697 678	116 333	814 011
На 31 декабря 2019 года	697 678	198 854	896 532
Выпуск акций	2 000 000		2 000 000
Дополнительный капитал			0
Прибыль за период		305 241	305 241
Дивиденды		(288 180)	(288 180)
На 30 сентября 2020 года	2 697 678	215 915	2 913 593

Председателя Правления



О. Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 30 сентября 2020 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%	7,9%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	12,8%
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%	22,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	20,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	20,6%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	16,4%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	61,7%
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%	22,8%
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 Председатель Правления

М. Юсупов

Начальник Финансово Экономического Управления

Ж. Джанджигитов

