

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 30 сентября 2021 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

тыс. сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.09.2021 (включительно)	Отчетный период 30.09.2020 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2020 (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	2 398 721	1 841 637	1 512 935
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	1 655 470	1 204 641	1 733 297
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	2 539 762	1 563 455	1 779 238
4	Драгоценные металлы	44 595	13 852	17 661
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 515 497	659 194	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	13 342 006	10 862 025	11 354 203
9	Минус: Резерв под обесценение	(913 286)	(720 197)	(754 381)
10	Кредиты клиентам-нетто	12 428 720	10 141 828	10 599 822
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 095 894	643 697	702 995
12	Минус: Резерв под обесценение	(35 753)	(15 732)	(14 796)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 060 141	627 965	688 199
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 496	7	5 564
15	Основные средства и нематериальные активы	1 658 944	1 396 174	1 118 466
16	Право пользования по финансовой аренде	-	-	-
16	Прочая собственность банка	372 071	343 334	277 722
19	Инвестиции и финансовое участие	-	-	-
17	Прочие активы	690 253	569 215	210 001
18	ВСЕГО АКТИВЫ	24 409 970	18 398 479	18 646 578
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	475 676	506 790	500 833
20	Прочие заемные средства	2 924 351	2 230 399	2 349 320
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	367 246	41 032	575 275
22	Средства клиентов	15 969 803	11 537 623	11 398 536
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	243 658	174 414	191 251
24	Операции по обратному Репо-соглашению	-	-	-
25	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3 307	18 139	9 475
26	Резерв на условные обязательства	6 353	16 580	20 993
27	Обязательств по налогу на прибыль	53 992	44 307	35 950
28	Прочие обязательства	1 377 984	915 602	595 933
29	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21 422 370	15 484 886	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	208 734	215 915	264 211
33	ВСЕГО: КАПИТАЛ	2 987 600	2 913 593	2 969 012
34	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	24 409 970	18 398 479	18 646 578

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

По начисленным процентам по ссудам,
предоставленным клиентам
Прочим активам

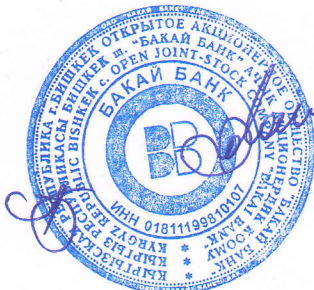
74 884 74 907 78 592
202 275 173 043 152 775

Председатель Правления

О.Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 30 сентября 2021 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.09.2021	Отчетный период 30.09.2020
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	1 136 720	1 008 114
2	Всего процентные расходы	(540 597)	(466 634)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	596 123	541 480
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(127 691)	(129 550)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	468 432	411 930
6	Доходы по исламским принципам финансирования	107 725	62 553
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(2 404)	(1 279)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	105 321	61 274
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(17 978)	(4 503)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	87 343	56 771
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	224 267	248 906
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	331 041	202 829
13	Расходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	23	162
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(44 232)	(29 639)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	2 663	-
15	Прочие доходы, нетто	41 195	21 546
16	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	554 957	443 804
17	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1 110 732	912 505
18	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(836 939)	(791 088)
19	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	273 793	121 417
20	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(37 952)	6 906
21	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	235 841	128 323
22	Налог на прибыль	(27 107)	(11 560)
23	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	208 734	116 763
26	Прочий совокупный доход	-	-
24	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	208 734	116 763
25	Прибыль на одну акцию, сом	3,58	2,03

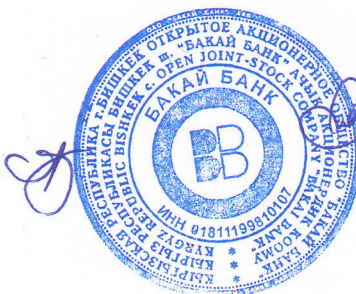
*Справочно: чистая прибыль в соответствии с регулятивной отчетностью

208 734

116 763

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.Соломко

А. Сулайманова

Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2021 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения: тыс.сом

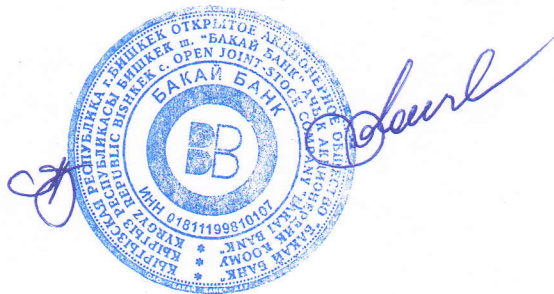
Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	30.09.2021г.(включит.)	30.09.2020г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	1 511 007	910 769
Проценты и комиссии уплаченные	(558 469)	(451 910)
Полученные доходы по исламскому финансированию	107 559	62 553
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(2 229)	(1 279)
Доход от операций с иностранной валютой	206 866	206 593
Прочие доходы	11 918	22 849
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Операционные расходы	(726 630)	(704 199)
Налог на прибыль уплаченный	(30 430)	(11 621)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:	519 592	33 755
Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(2 579 228)	(845 519)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	987 653	301 956
Прочие активы	(338 560)	(307 359)
Финансовые активы, учитываемые через прибыли и убытки, активы	6 360	(7)
Чистый прирост средств клиентов	4 244 797	775 746
Прочие обязательства	374 078	241 481
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательства	(1 266)	(3 418)
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	3 213 426	196 635
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1 097 358)	(94)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	241 234	351 015
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(242 094)	(408 441)
Продажа основных средств	36 261	87 019
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(1 061 957)	29 499
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Получение займов НБКР	-	292 568
Погашение займов НБКР	(25 000)	(201 681)
Получение других займов	1 074 584	648 258
Погашение других займов	(524 391)	(236 659)
Выпуск акций	-	-
Дивиденды уплаченные	(185 537)	(288 180)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	339 656	214 306
Влияние колебаний валютного курса	91 874	13 830
Чистое изменение в состоянии денежных средств	2 582 999	454 270
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 981 628	3 956 131
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6 564 627	4 410 401

Председатель Правления

О. Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 2021 года (включительно)

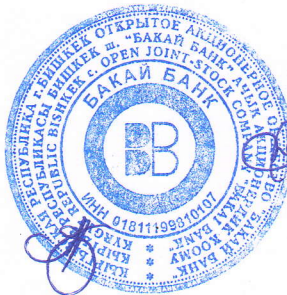
ОАО "Бакай Банк"
г. Бишкек, ул. Московская, 118

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	-	188 478	2 188 478
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Резерв по переоценке ЦБ, оцениваемых по ССЧПСД	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	116 763	116 763
Дивиденды	-	-	(288 180)	(288 180)
На 30 сентября 2020 года	2 697 678	-	215 915	2 913 593
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	-	-	204 125	204 125
Дивиденды	-	-	(185 537)	(185 537)
На 30 сентября 2021 года	2 771 743	7 123	208 734	2 987 600

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О. Соломко

А. Сулайманова

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

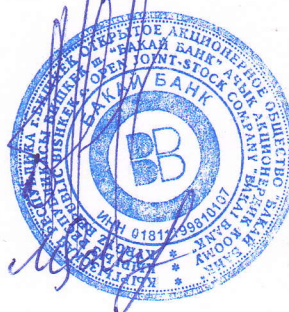
Наименование банка и его местонахождение: ОАО "Бакай БАНК"
г. Бишкек, ул. Московская, 118

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%	9,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	13,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	4,9%
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%	17,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	14,7%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	14,7%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	13,0%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	78,6%
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%	17,1%
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

Начальник Финансово Экономического Управления



М. Юсупов

М. Масыдыкова