

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 января 2021 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Московская, 118

Единица измерения:

ТЫС.СOM

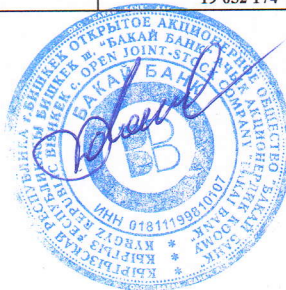
№	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
п/п		31.01.2021	31.01.2020	31.12.2020
		(включительно)	(включительно)	(включительно)
	АКТИВЫ			
1	Наличные средства в кассе	1 874 371	1 592 488	1 512 935
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	789 798	947 527	1 734 000
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	1 911 088	985 092	1 768 143
4	Драгоценные металлы	21 713	3 939	17 661
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	958 885	1 562 363	663 164
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	44 300	37 177	44 300
7	Операции по Репо-соглашениям	-	2 864	-
8	Кредиты клиентам	11 732 315	10 328 628	11 353 565
9	Минус: Резерв под обесценение	(883 720)	(594 468)	-813 303
10	Кредиты клиентам-нетто	10 848 595	9 734 160	10 540 263
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	709 829	522 363	702 995
12	Минус: Резерв под обесценение	(18 288)	(12 805)	(17 771)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	691 541	509 558	685 223
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и	139	-	5 565
15	Основные средства и нематериальные активы	1 284 861	1 168 808	1 181 652
16	Право пользования по финансовой аренде	-	-	-
17	Прочая собственность банка	285 014	338 458	277 721
18	Прочие активы	341 869	776 724	370 532
19	ВСЕГО АКТИВЫ	19 052 174	17 659 158	18 801 157
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
20	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	500 833	408 627	500 833
21	Прочие заемные средства	2 324 345	1 804 065	2 349 321
22	Счета и депозиты банков и ФКУ	340 308	112 918	343 434
23	Средства клиентов	11 909 975	11 024 191	11 630 378
24	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	185 285	109 536	179 683
25	Операции по обратному Репо-соглашению	50 055	-	-
26	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	5 088	1 734	1 858
27	Резерв на условные обязательства	21 050	11 877	20 993
28	Обязательств по налогу на прибыль	54 330	41 269	57 601
29	Прочие обязательства	734 373	1 058 819	752 654
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16 125 642	14 573 036	15 836 755
	КАПИТАЛ			
31	Уставный капитал	2 697 678	2 697 678	2 697 678
32	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	-	-
33	Резервы	7 123	-	7 123
34	Нераспределенная прибыль	221 731	388 444	259 602
35	ВСЕГО: КАПИТАЛ	2 926 532	3 086 122	2 964 403
36	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	19 052 174	17 659 158	18 801 157

Председатель Правления

О. Соломко

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 января 2021 г. (включительно)

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

№ п/п	Наименование статей	тыс.сом	
		Отчетный период 31.01.2021 (включительно)	Отчетный период 31.01.2020 (включительно)
1	Всего процентные доходы	114 794	115 903
2	Всего процентные расходы	(49 571)	(54 229)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	65 223	61 674
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(69 786)	(14 840)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	(4 563)	46 834
6	Доходы по исламским принципам финансирования	8 033	6 249
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(264)	-
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	7 769	6 249
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(527)	(1 840)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	7 242	4 409
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	40 922	12 497
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	23 096	17 543
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	2	8
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 034)	(1 683)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	-
17	Прочие доходы, нетто	(3 868)	1 556
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	57 118	29 921
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	59 797	81 164
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(92 465)	(83 330)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	(32 668)	(2 166)
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(8 474)	3 277
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(41 142)	1 111
24	Налог на прибыль	3 271	-
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(37 871)	1 111
26	Прочий совокупный доход	-	-
27	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	(37 871)	1 111

Председатель Правления

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)



О. Соломко

А. Сулайманова

(Handwritten signature)

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 31 января 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%	13,7%
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%	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%	21,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	20,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	20,5%
Левераж (K2.4)	не менее 8%	15,9%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	68,4%
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%	21,9%
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 Председатель Правления

Начальник Финансово Экономического Управления



М. Юсупов

Ж. Джанджигитов