

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 марта 2022 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения:

тыс. сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
		31.03.2022 (включительно)	31.03.2021 (включительно)	31.12.2021 (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	2 730 546	1 839 739	2 203 414
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	2 085 565	1 259 207	2 858 235
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	2 307 204	2 054 215	2 846 264
4	Драгоценные металлы	37 801	42 688	46 008
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	656 822	654 660	683 645
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	44 300	44 300	44 300
7	Операции по Репо-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	13 238 168	12 070 377	13 524 108
9	Минус: Резерв под обесценение	(954 477)	(906 267)	(794 629)
10	Кредиты клиентам-нетто	12 283 691	11 164 110	12 729 479
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 111 287	844 329	1 116 280
12	Минус: Резерв под обесценение	(50 741)	(20 151)	(49 655)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 060 546	824 178	1 066 625
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8 306	14 056	2 944
15	Основные средства и нематериальные активы	1 798 434	1 302 145	1 699 428
16	Прочая собственность банка	363 553	259 630	364 854
17	Прочие активы	1 264 930	512 739	380 298
18	ВСЕГО АКТИВЫ	24 641 698	19 971 667	24 925 494
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	475 742	500 833	475 743
20	Прочие заемные средства	2 907 045	2 437 009	3 130 200
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	371 692	345 348	417 103
22	Средства клиентов	16 235 976	12 577 966	16 362 999
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	185 544	188 366	255 928
24	Операции по обратному Репо-соглашению	-	50 194	-
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	20 182	17 962	17 526
25	Резерв на условные обязательства	6 883	5 390	7 861
26	Обязательство по налогу на прибыль	57 500	61 278	35 217
27	Прочие обязательства	1 098 061	814 131	1 114 359
28	Субординированный займ	83 617	-	-
29	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21 442 242	16 998 477	21 816 936
КАПИТАЛ				
30	Уставный капитал	2 771 743	2 697 678	2 771 743
30	Резервы	7 123	7 123	7 123
31	Нераспределенная прибыль	420 590	268 389	329 692
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	3 199 456	2 973 190	3 108 558
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	24 641 698	19 971 667	24 925 494

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

По начисленным процентам по ссудам,
предоставленным клиентам
Прочим активам

94 732

226 366

64 751

146 607

87 635

247 623

Председатель Правления

Главный бухгалтер




Н. Сатарова

А. Сулайманова

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 марта 2022 г. (включительно)

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

Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
		31.03.2022 (включительно)	31.03.2021 (включительно)
1	Всего процентные доходы	444 162	354 881
2	Всего процентные расходы	(254 019)	(155 947)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	190 143	198 934
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(83 922)	(115 205)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	106 221	83 730
6	Доходы по исламским принципам финансирования	42 246	29 251
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(1 337)	(606)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	40 909	28 645
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(10 711)	(2 380)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	30 198	26 265
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	(49 337)	79 717
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	107 105	85 509
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	-	8
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(26 152)	(13 932)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	-
17	Прочие доходы, нетто	191 079	(316)
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	222 695	150 986
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	359 114	260 981
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(286 306)	(267 043)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	72 808	(6 062)
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	22 229	18 526
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	95 037	12 464
24	Налог на прибыль	(2 000)	(3 677)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	93 037	8 787
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	93 037	8 787
27	Прибыль на одну акцию, сом	1,58	0,15

*Справочно: чистая прибыль в соответствии с регулятивной отчетностью

93 037

8 787

Председатель Правления

Н. Сагарова

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



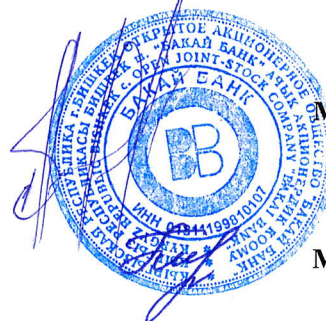
**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 31 марта 2022 года (включительно)**

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%	8,4%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	10,7%
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%	18,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	16,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	16,3%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	13,9%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	83,1%
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 30%	18,5%
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

Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 марта 2022 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.com

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.03.2022 г.(включит.)	31.03.2021г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	547 683	440 573
Проценты и комиссии уплаченные	(307 714)	(170 026)
Полученные доходы по исламскому финансированию	40 672	29 821
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(14 608)	(483)
Доход от операций с иностранной валютой	(253 202)	60 265
Прочие доходы	199 527	355
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Операционные расходы	(252 205)	(226 564)
Налог на прибыль уплаченный	(10 026)	(15 000)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:	(49 873)	118 941
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	265 474	(728 817)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	990 096	917 696
Прочие активы	(826 855)	(264 144)
Финансовые активы, учитываемые через прибыли и убытки, активы	(5 362)	(6 877)
Чистый прирост средств клиентов	95 191	855 223
Прочие обязательства	3 268	213 004
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательства	37 026	12 403
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	508 965	1 117 429
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг	26 823	9 209
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(99 303)	(210 429)
Продажа основных средств	2 334	639
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(70 146)	(200 581)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Субординированный займ	83 309	
Получение займов НБКР	-	-
Погашение займов НБКР	-	-
Получение других займов	153 976	229 154
Погашение других займов	(377 979)	(162 326)
Выпуск акций	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	(140 694)	66 828
Влияние колебаний валютного курса	-100 159	86 652
Чистое изменение в состоянии денежных средств	197 249	1 070 328
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6 888 603	3 981 628
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7 085 852	5 051 956

Председатель Правления

Сатарова Н.Ж.

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 31 марта 2022 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 2020 года	2 697 678	7 123	264 211	2 969 012
Выпуск акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	4 178	4 178
Дивиденды	-	-	-	-
На 31 марта 2021 года	2 697 678	7 123	268 389	2 973 190
На 31 декабря 2021 года	2 771 743	7 123	329 692	3 108 558
Выпуск акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	90 898	90 898
Дивиденды	-	-	-	-
На 31 марта 2022 года	2 771 743	7 123	420 590	3 199 456

/ Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

А. Сулайманова