

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 мая 2022 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

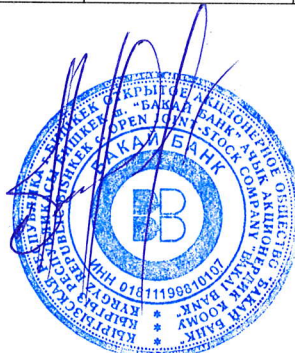
Единица измерения:

тыс. сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.05.2022 (включительно)	Отчетный период 31.05.2021 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2021 (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	4 310 519	1 704 727	2 203 414
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	3 046 177	1 263 147	2 858 235
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	4 400 975	1 603 736	2 846 264
4	Драгоценные металлы	34 680	47 636	46 008
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	963 440	660 181	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	13 831 174	12 883 885	13 524 108
9	Минус: Резерв под обесценение	(1 136 572)	(884 672)	(794 629)
10	Кредиты клиентам-нетто	12 694 602	11 999 213	12 729 479
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 172 230	947 259	1 116 280
12	Минус: Резерв под обесценение	(71 645)	(24 706)	(49 655)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 100 585	922 553	1 066 625
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	65 949	207	2 944
15	Основные средства и нематериальные активы	1 836 592	1 301 930	1 699 428
16	Прочая собственность банка	359 278	240 917	364 854
17	Прочие активы	1 932 436	1 128 071	380 298
18	ВСЕГО АКТИВЫ	30 789 533	20 916 618	24 925 494
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	290 800	500 833	475 743
20	Прочие заемные средства	2 984 684	2 440 961	3 130 200
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	568 119	350 112	417 103
22	Средства клиентов	19 937 212	12 942 578	16 362 999
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	177 934	235 223	255 928
24	Операции по обратному Репо-соглашению	-	-	-
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	15 811	1 896	17 526
25	Резерв на условные обязательства	6 754	6 043	7 861
26	Обязательство по налогу на прибыль	140 210	67 363	35 217
27	Прочие обязательства	2 613 015	1 517 160	1 114 359
29	Субординированный займ	82 873	-	-
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26 817 412	18 062 169	21 816 936
КАПИТАЛ				
31	Уставный капитал	2 771 743	2 771 743	2 771 743
30	Резервы	7 123	7 123	7 123
31	Нераспределенная прибыль	1 193 255	75 583	329 692
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	3 972 121	2 854 449	3 108 558
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	30 789 533	20 916 618	24 925 494

/ Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

А. Сулайманова

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 мая 2022 г. (включительно)

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

Единица измерения:

тыс. сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.05.2022	Отчетный период 31.05.2021
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	737 155	602 680
2	Всего процентные расходы	(423 239)	(267 290)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	313 916	335 390
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(266 469)	(93 695)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	47 447	241 695
6	Доходы по исламским принципам финансирования	72 532	52 532
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(2 270)	(1 123)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	70 262	51 409
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(31 615)	(6 934)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	38 647	44 475
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	909 104	112 169
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	255 974	156 641
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	-	13
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(81 181)	(20 152)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	-
17	Прочие доходы, нетто	433 573	2 981
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1 517 470	251 652
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1 603 564	537 822
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(646 920)	(460 668)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	956 644	77 154
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	19 058	8 191
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	975 702	85 345
24	Налог на прибыль	(110 000)	(9 762)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	865 702	75 583
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	865 702	75 583
27	Прибыль на одну акцию, сом	14,68	1,31

/ Председатель Правления

Главный бухгалтер




Сатарова Н.Ж.

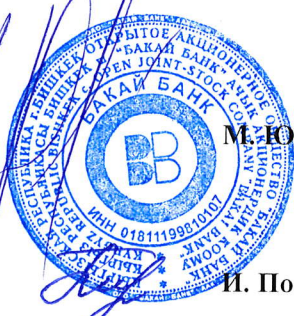
А. Сулайманова

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 31 мая 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%	6,8%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	8,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	3,0%
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%	20,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	14,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	14,9%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	13,8%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	84,1%
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%	20,8%
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%	-

Первый Заместитель Председателя Правления

  **М. Юсупов**

Зам. начальника финансово экономического управления

И. Пономаренко