

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 30 июня 2022 г. (включительно)

ОАО "Баксай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения:

тыс. сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
		30.06.2022 (включительно)	30.06.2021 (включительно)	31.12.2021 (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	4 942 757	1 899 124	2 203 414
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	2 866 482	1 410 066	2 858 235
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	4 980 701	2 491 898	2 846 264
4	Драгоценные металлы	32 285	44 880	46 008
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 140 252	454 511	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	13 966 879	12 906 798	13 524 108
9	Минус: Резерв под обесценение	(1 237 717)	(893 306)	(794 629)
10	Кредиты клиентам-нетто	12 729 162	12 013 492	12 729 479
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 232 578	1 002 392	1 116 280
12	Минус: Резерв под обесценение	(74 718)	(26 592)	(49 655)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 157 860	975 800	1 066 625
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	63 469	430	2 944
15	Основные средства и нематериальные активы	1 830 380	1 328 523	1 699 428
16	Прочая собственность банка	439 820	230 466	364 854
17	Прочие активы	2 390 756	590 045	380 298
18	ВСЕГО АКТИВЫ	32 618 224	21 483 535	24 925 494
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	475 677	475 743
20	Прочие заемные средства	3 086 382	3 019 353	3 130 200
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	364 571	365 997	417 103
22	Средства клиентов	20 733 627	13 408 559	16 362 999
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	190 012	236 092	255 928
24	Операции по обратному Репо-соглашению	-	-	-
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 812	2 823	17 526
25	Резерв на условные обязательства	7 039	5 621	7 861
26	Обязательство по налогу на прибыль	195 210	69 863	35 217
27	Прочие обязательства	3 380 377	1 000 008	1 114 359
29	Субординированный займ	79 794	-	-
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28 039 824	18 583 993	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	1 799 534	120 676	329 692
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	4 578 400	2 899 542	3 108 558
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	32 618 224	21 483 535	24 925 494

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

По начисленным процентам по ссудам,
предоставленным клиентам
Прочим активам

84 960
315 989

75 456
153 378

87 635
247 623

Председатель Правления

Сатарова Н.Ж.

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 30 июня 2022 г. (включительно)

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

Единица измерения:

тыс. сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.06.2022	Отчетный период 30.06.2021
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	912 906	728 242
2	Всего процентные расходы	(509 817)	(329 079)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	403 089	399 163
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(369 580)	(104 335)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	33 509	294 828
6	Доходы по исламским принципам финансирования	88 994	65 693
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(2 809)	(1 446)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	86 185	64 247
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(34 688)	(8 824)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	51 497	55 423
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	1 331 619	145 929
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	367 736	200 742
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	-	16
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(138 993)	(24 444)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	-
17	Прочие доходы, нетто	880 353	961
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	2 440 715	323 204
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	2 525 721	673 455
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(821 864)	(552 129)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	1 703 857	121 326
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(66 875)	11 612
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1 636 982	132 938
24	Налог на прибыль	(165 000)	(12 262)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1 471 982	120 676
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	1 471 982	120 676
27	Прибыль на одну акцию, сом	24,96	2,08

*Справочно: чистая прибыль в соответствии с регулятивной отчетностью

1 471 982

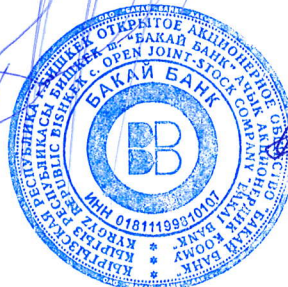
120 676

Председатель Правления

Сатарова Н.Ж.

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2022 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	30.06.2022 г.(включит.)	30.06.2021г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	1 294 849	793 103
Проценты и комиссии уплаченные	(688 043)	(342 332)
Полученные доходы по исламскому финансированию	86 458	63 004
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(16 070)	(1 983)
Доход от операций с иностранной валютой	1 270 377	128 832
Прочие доходы	890 004	4 738
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Операционные расходы	(535 828)	(473 950)
Налог на прибыль уплаченный	(49 000)	(18 500)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:	2 252 747	152 912
Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(1 034 409)	(1 732 357)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	1 023 274	1 168 805
Прочие активы	(1 924 922)	(314 824)
Финансовые активы, учитываемые через прибыли и убытки, активы	(60 525)	7 394
Чистый прирост средств клиентов	4 569 739	1 690 511
Прочие обязательства	2 070 192	306 817
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательства	(2 680)	(3 196)
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	6 893 416	1 276 062
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(25 458)	(32 931)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	67 771	237 793
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(189 206)	(263 072)
Продажа основных средств	4 107	817
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(142 786)	(57 393)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Субординированный займ	72 304	-
Получение займов НБКР	-	-
Погашение займов НБКР	(473 701)	(25 000)
Получение других займов	516 443	917 474
Погашение других займов	(550 006)	(271 334)
Выпуск акций	-	74 065
Дивиденды уплаченные	-	(185 537)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	(434 960)	509 668
Влияние колебаний валютного курса	78 993	94 528
Чистое изменение в состоянии денежных средств	6 394 663	1 822 865
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6 888 603	3 981 628
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	13 283 266	5 804 493

Председатель Правления

Сатарова Н.Ж.

Главный бухгалтер

А. Сулайманова



(Handwritten signature in blue ink)

Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

по состоянию на 30 июня 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	74 065	-	(74 065)	0
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	116 067	116 067
Дивиденды	-	-	(185 537)	(185 537)
На 30 июня 2021 года	2 771 743	7 123	120 676	2 899 542
На 31 декабря 2021 года	2 771 743	7 123	329 692	3 108 558
Выпуск акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	1 469 842	1 469 842
Дивиденды	-	-	-	-
На 30 июня 2022 года	2 771 743	7 123	1 799 534	4 578 400

/ Председатель Правления

Сатарова Н.Ж.

/ Главный бухгалтер

А. Сулайманова



**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 30 июня 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 (К1.1)	не более 20%	7,5%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	7,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	14,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	21,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	13,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 4,5%	13,6%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	14,8%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	92,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 20%	21,5%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	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

А. Алнев

