

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 июля 2022 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

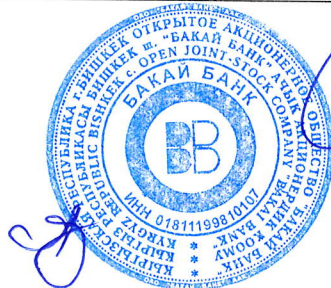
Единица измерения:

тыс. сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.07.2022 (включительно)	Отчетный период 31.07.2021 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2021 (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	4 174 037	2 200 497	2 203 414
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	2 383 201	2 152 007	2 858 235
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	7 847 581	2 434 794	2 846 264
4	Драгоценные металлы	31 870	45 594	46 008
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 200 326	453 694	683 645
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	44 300	44 300	44 300
7	Операции по Repo-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	14 459 019	13 007 736	13 524 108
9	Минус: Резерв под обесценение	(1 346 603)	(898 103)	(794 629)
10	Кредиты клиентам-нетто	13 112 416	12 109 633	12 729 479
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 271 486	1 044 716	1 116 280
12	Минус: Резерв под обесценение	(81 875)	(29 436)	(49 655)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 189 611	1 015 280	1 066 625
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	37 078	316	2 944
15	Основные средства и нематериальные активы	1 841 787	1 641 692	1 699 428
16	Прочая собственность банка	397 820	231 192	364 854
17	Прочие активы	984 441	681 268	380 298
18	ВСЕГО АКТИВЫ	33 244 468	23 010 267	24 925 494
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	475 742	475 743
20	Прочие заемные средства	2 702 900	2 975 020	3 130 200
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	391 422	367 417	417 103
22	Средства клиентов	22 932 248	14 578 136	16 362 999
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	250 586	253 166	255 928
24	Операции по обратному Repo-соглашению	-	-	-
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	10 882	2 994	17 526
25	Резерв на условные обязательства	6 994	6 176	7 861
26	Обязательство по налогу на прибыль	210 210	50 611	35 217
27	Прочие обязательства	2 107 538	1 332 041	1 114 359
29	Субординированный займ	83 481	-	-
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28 696 261	20 041 303	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	1 769 341	190 098	329 692
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	4 548 207	2 968 964	3 108 558
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	33 244 468	23 010 267	24 925 494

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

А. Сулайманова

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 июля 2022 г. (включительно)

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

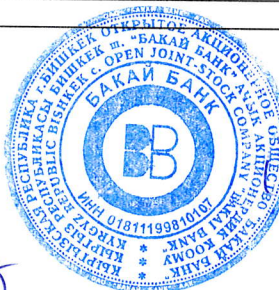
Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.07.2022	Отчетный период 31.07.2021
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	1 098 518	857 245
2	Всего процентные расходы	(595 751)	(397 311)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	502 767	459 934
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(478 467)	(109 149)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	24 300	350 785
6	Доходы по исламским принципам финансирования	105 491	79 348
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(3 366)	(1 759)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	102 125	77 589
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(41 844)	(11 671)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	60 281	65 918
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	1 726 112	170 378
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	482 639	239 668
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	2	19
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(289 290)	(29 335)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	-
17	Прочие доходы, нетто	1 229 955	38 077
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	3 149 418	418 807
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	3 233 999	835 510
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 095 084)	(639 602)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	2 138 915	195 908
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(189 574)	8 618
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1 949 341	204 526
24	Налог на прибыль	(180 000)	(14 428)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1 769 341	190 098
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	1 769 341	190 098
27	Прибыль на одну акцию, сом	30,00	3,27

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

А. Сулайманова

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 31 июля 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%	7,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	7,8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	19,9%
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%	20,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	12,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 4,5%	12,4%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	14,5%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	94,5%
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%	22,0%
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%	-

Первый Заместитель Председателя Правления



М. Какеев

Начальник финансово экономического управления

А. Алиев