

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 августа 2022 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

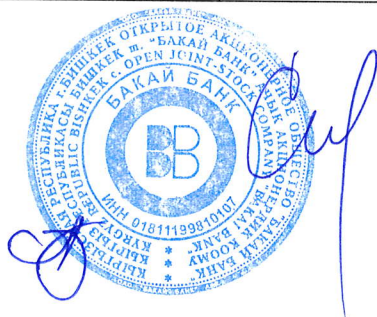
Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
		31.08.2022	31.08.2021	31.12.2021
		(включительно)	(включительно)	(включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	5 393 884	2 118 921	2 203 414
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	3 078 244	1 503 969	2 858 235
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	8 233 210	2 355 896	2 846 264
4	Драгоценные металлы	30 859	43 751	46 008
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	887 607	915 198	683 645
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	88 600	44 300	44 300
7	Операции по Repo-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	14 284 218	13 285 055	13 524 108
9	Минус: Резерв под обесценение	(1 377 758)	(892 265)	(794 629)
10	Кредиты клиентам-нетто	12 906 460	12 392 790	12 729 479
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 253 600	1 094 384	1 116 280
12	Минус: Резерв под обесценение	(82 315)	(35 375)	(49 655)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 171 285	1 059 009	1 066 625
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	80 872	773	2 944
15	Основные средства и нематериальные активы	1 936 165	1 643 960	1 699 428
16	Прочая собственность банка	398 288	244 045	364 854
17	Прочие активы	1 112 124	787 353	380 298
18	ВСЕГО АКТИВЫ	35 317 598	23 109 965	24 925 494
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	475 742	475 743
20	Прочие заемные средства	2 730 541	2 966 921	3 130 200
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	387 802	363 455	417 103
22	Средства клиентов	24 626 065	14 688 278	16 362 999
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	203 250	241 869	255 928
24	Операции по обратному Repo-соглашению	-	-	-
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	10 184	3 491	17 526
25	Резерв на условные обязательства	7 094	7 036	7 861
26	Обязательство по налогу на прибыль	53 742	43 312	35 217
27	Прочие обязательства	1 962 761	1 306 394	1 114 359
29	Субординированный займ	80 997	-	-
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30 062 436	20 096 498	21 816 936
КАПИТАЛ				
31	Уставный капитал	2 771 743	2 771 743	2 771 743
30	Резервы	19 780	7 123	7 123
31	Нераспределенная прибыль	2 463 639	234 601	329 692
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	5 255 162	3 013 467	3 108 558
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	35 317 598	23 109 965	24 925 494

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

А. Сулайманова

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 августа 2022 г. (включительно)

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

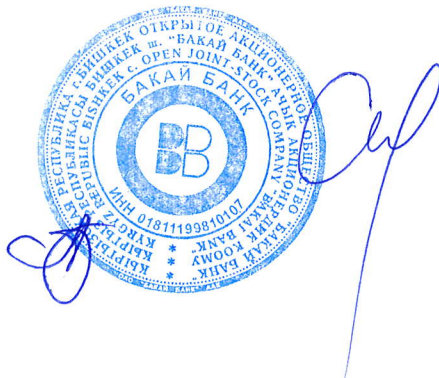
Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.08.2022	Отчетный период 31.08.2021
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	1 273 470	993 117
2	Всего процентные расходы	(676 440)	(467 329)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	597 030	525 788
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(510 822)	(103 342)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	86 208	422 446
6	Доходы по исламским принципам финансирования	122 021	92 764
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(4 045)	(2 083)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	117 976	90 681
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(42 285)	(17 611)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	75 691	73 070
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	2 199 264	195 156
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	627 013	281 759
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	2	20
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(362 631)	(36 456)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	37 345	2 663
17	Прочие доходы, нетто	1 427 811	39 411
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	3 928 804	482 553
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	4 090 703	978 069
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 216 660)	(731 558)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	2 874 043	246 511
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(230 404)	4 517
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2 643 639	251 028
24	Налог на прибыль	(180 000)	(16 427)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	2 463 639	234 601
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	2 463 639	234 601
27	Прибыль на одну акцию, сом	41,78	4,03

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

А. Сулайманова

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 31 августа 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%	5,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	6,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	9,8%
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%	23,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	12,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 4,5%	12,5%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	15,5%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	93,3%
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%	25,6%
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

