

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 сентября 2022 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.09.2022 (включительно)	Отчетный период 30.09.2021 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2021 (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	5 083 074	2 398 721	2 203 414
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	2 654 498	1 655 470	2 858 235
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	13 233 234	2 539 762	2 846 264
4	Драгоценные металлы	29 340	44 595	46 008
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 560 464	1 515 497	683 645
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	88 600	44 300	44 300
7	Операции по Репо-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	13 942 426	13 342 006	13 524 108
9	Минус: Резерв под обесценение	(1 488 647)	(913 286)	(794 629)
10	Кредиты клиентам-нетто	12 453 779	12 428 720	12 729 479
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 250 387	1 095 894	1 116 280
12	Минус: Резерв под обесценение	(109 023)	(35 753)	(49 655)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 141 364	1 060 141	1 066 625
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	98 918	1 496	2 944
15	Основные средства и нематериальные активы	1 964 345	1 658 944	1 699 428
16	Прочая собственность банка	383 786	372 071	364 854
17	Прочие активы	1 296 123	690 253	380 298
18	ВСЕГО АКТИВЫ	39 987 525	24 409 970	24 925 494
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	475 676	475 743
20	Прочие заемные средства	2 763 332	2 924 351	3 130 200
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	366 339	367 246	417 103
22	Средства клиентов	28 118 119	15 969 803	16 362 999
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	385 841	243 658	255 928
24	Операции по обратному Репо-соглашению	-	-	-
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7 263	3 307	17 526
25	Резерв на условные обязательства	7 372	6 353	7 861
26	Обязательство по налогу на прибыль	193 201	53 992	35 217
27	Прочие обязательства	2 274 042	1 377 984	1 114 359
29	Субординированный займ	80 489	-	-
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34 195 998	21 422 370	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	3 000 004	208 734	329 692
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	5 791 527	2 987 600	3 108 558
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	39 987 525	24 409 970	24 925 494

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

По начисленным процентам по ссудам,
предоставленным клиентам
Прочим активам

85 297
503 727

74 884
202 275

87 635
247 623

Председатель Правления

Сатарова Н.Ж.

Главный бухгалтер

Сулайманова А.К.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 30 сентября 2022 г. (включительно)

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

Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.09.2022	Отчетный период 30.09.2021
		(включительно)	(включительно)
1	Всего процентные доходы	1 446 828	1 136 720
2	Всего процентные расходы	(752 891)	(540 597)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	693 937	596 123
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(622 440)	(127 691)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	71 497	468 432
6	Доходы по исламским принципам финансирования	138 611	107 725
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(4 542)	(2 404)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	134 069	105 321
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(68 993)	(17 978)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	65 076	87 343
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	2 636 510	224 267
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	796 649	331 041
13	Расходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	2	23
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(479 644)	(44 232)
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	1 891 471	41 195
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	4 882 333	554 957
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	5 018 906	1 110 732
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 443 343)	(836 939)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	3 575 563	273 793
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(256 099)	(37 952)
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	3 319 464	235 841
24	Налог на прибыль	(319 460)	(27 107)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	3 000 004	208 734
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	3 000 004	208 734
27	Прибыль на одну акцию, сом	50,87	3,58

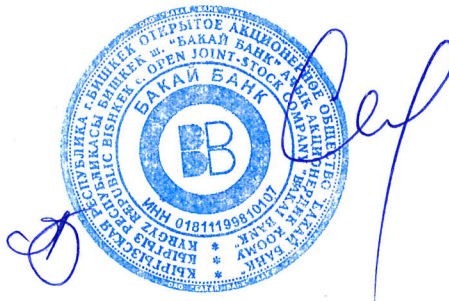
*Справочно: чистая прибыль в соответствии с регулятивной отчетностью

3 000 004

208 734

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

Сулайманова А.К.

Форма №3

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

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	30.09.2022 г.(включит.)	30.09.2021г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	2 254 787	1 511 007
Проценты и комиссии уплаченные	(1 280 940)	(558 469)
Полученные доходы по исламскому финансированию	135 695	107 559
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(17 607)	(2 229)
Доход от операций с иностранной валютой	2 798 820	206 866
Прочие доходы	1 941 382	11 918
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Операционные расходы	(993 457)	(726 630)
Налог на прибыль уплаченный	(284 000)	(30 430)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:	4 554 680	519 592
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(920 674)	(2 579 228)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	1 015 253	987 653
Прочие активы	(897 897)	(338 560)
Финансовые активы, учитываемые через прибыли и убытки, активы	(95 974)	6 360
Чистый прирост средств клиентов	12 238 464	4 244 797
Прочие обязательства	1 098 115	374 078
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательства	36 360	(1 266)
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	17 028 327	3 213 426
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(1 097 358)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	218 055	241 234
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(595 062)	(242 094)
Продажа основных средств	1 477	36 261
Прочие поступления/погашения от инвестиций	(31 643)	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(407 173)	(1 061 957)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Субординированный займ	80 489	-
Получение займов НБКР	-	-
Погашение займов НБКР	(473 701)	(25 000)
Получение других займов	806 780	1 074 584
Погашение других займов	(1 158 294)	(524 391)
Дивиденды уплаченные	(327 552)	(185 537)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	(1 072 278)	339 656
Влияние колебаний валютного курса	-389 837	91 874
Чистое изменение в состоянии денежных средств	15 159 039	2 582 999
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6 888 603	3 981 628
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	22 047 642	6 564 627

Председатель Правления

Сатарова Н.Ж.

Главный бухгалтер

Сулайманова А.К.



Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

по состоянию на 30 сентября 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	-	-	204 125	204 125
Дивиденды	-	-	(185 537)	(185 537)
На 30 сентября 2021 года	2 771 743	7 123	208 734	2 987 600
На 31 декабря 2021 года	2 771 743	7 123	329 692	3 108 558
Выпуск акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Прибыль за период	-	12 657	2 997 864	3 010 521
Дивиденды	-	-	(327 552)	(327 552)
На 30 сентября 2022 года	2 771 743	19 780	3 000 004	5 791 527

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

Сулайманова А.К.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 30 сентября 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%	4,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	6,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	8,7%
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%	24,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	11,7%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	11,7%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	15,0%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	97,2%
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 20%	26,1%
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.

Председатель Правления



Сатарова Н.Ж.

Начальник финансово экономического управления

Алиев А.Р.