

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 ноября 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
		30.11.2022 (включительно)	30.11.2021 (включительно)	31.12.2021 (включительно)
<b>АКТИВЫ</b>				
1	Наличные средства в кассе	16 900 440	3 759 837	2 203 414
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	5 190 405	1 030 154	2 858 235
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	10 690 675	2 522 552	2 846 264
4	Драгоценные металлы	33 586	46 067	46 008
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	970 637	792 519	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	14 947 307	13 682 143	13 524 108
9	Минус: Резерв под обесценение	(1 688 916)	(931 909)	(794 629)
10	Кредиты клиентам-нетто	13 258 391	12 750 234	12 729 479
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 317 903	1 072 194	1 116 280
12	Минус: Резерв под обесценение	(165 037)	(37 315)	(49 655)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 152 866	1 034 879	1 066 625
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9 713	4 799	2 944
15	Основные средства и нематериальные активы	2 006 505	1 660 133	1 699 428
16	Прочая собственность банка	367 354	357 735	364 854
17	Прочие активы	6 080 728	595 951	380 298
18	<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>56 749 900</b>	<b>24 599 160</b>	<b>24 925 494</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	475 677	475 743
20	Прочие заемные средства	3 086 049	3 109 796	3 130 200
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	383 933	354 348	417 103
22	Средства клиентов	38 233 361	15 978 710	16 362 999
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	418 243	232 349	255 928
24	Операции по обратному Repo-соглашению	-	-	-
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	14 555	4 219	17 526
25	Резерв на условные обязательства	7 270	6 294	7 861
26	Обязательство по налогу на прибыль	163 975	50 763	35 217
27	Прочие обязательства	7 631 895	1 330 553	1 114 359
29	Субординированный займ	84 760	-	-
30	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>50 024 041</b>	<b>21 542 709</b>	<b>21 816 936</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
31	Уставный капитал	2 771 743	2 771 743	2 771 743
30	Резервы	19 780	7 123	7 123
31	Нераспределенная прибыль	3 934 336	277 585	329 692
32	<b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>	<b>6 725 859</b>	<b>3 056 451</b>	<b>3 108 558</b>
33	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>56 749 900</b>	<b>24 599 160</b>	<b>24 925 494</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

Сулайманова А.К.

## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 30 ноября 2022 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
		30.11.2022 (включительно)	30.11.2021 (включительно)
1	Всего процентные доходы	1 808 182	1 417 957
2	Всего процентные расходы	(906 913)	(692 077)
3	<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	<b>901 269</b>	<b>725 880</b>
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(823 038)	(146 406)
5	<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>78 231</b>	<b>579 474</b>
6	Доходы по исламским принципам финансирования	172 586	136 507
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(5 831)	(3 230)
8	<b>Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение</b>	<b>166 755</b>	<b>133 277</b>
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(125 007)	(19 549)
10	<b>ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>41 748</b>	<b>113 728</b>
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	3 680 758	285 984
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	1 159 789	424 796
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	7	29
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(766 694)	(58 527)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	37 344	2 663
17	Прочие доходы, нетто	2 494 346	44 777
18	<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>6 605 550</b>	<b>699 722</b>
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	6 725 529	1 392 925
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(2 045 281)	(1 032 085)
21	<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>4 680 248</b>	<b>360 840</b>
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(265 452)	(50 529)
23	<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>4 414 796</b>	<b>310 311</b>
24	Налог на прибыль	(480 460)	(32 726)
25	<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>3 934 336</b>	<b>277 585</b>
26	<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>3 934 336</b>	<b>277 585</b>
27	Прибыль на одну акцию, сом	66,71	4,75

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

Сулайманова А.К.



**Сведения о соблюдении экономических нормативов  
по состоянию на 30 ноября 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%	6,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	5,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	13,4%
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%	22,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	9,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 4,5%	9,2%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	12,3%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	98,2%
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%	23,9%
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



Алиев А.Р.