

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 января 2022 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения:

тыс. сом

№	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
п/п		31.01.2022	31.01.2021	31.12.2021
		(включительно)	(включительно)	(включительно)
	АКТИВЫ			
1	Наличные средства в кассе	4 280 884	1 874 371	2 203 414
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	1 789 796	789 798	2 858 235
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	3 686 599	1 911 088	2 853 264
4	Драгоценные металлы	45 545	21 713	46 008
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 576 370	958 885	696 495
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	44 300	44 300	44 300
7	Операции по Репо-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	13 331 077	11 732 315	13 523 446
9	Минус: Резерв под обесценение	(929 750)	(883 720)	(870 798)
10	Кредиты клиентам-нетто	12 401 327	10 848 595	12 652 648
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 066 658	709 829	1 116 280
12	Минус: Резерв под обесценение	(40 825)	(18 288)	(40 028)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 025 833	691 541	1 076 252
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	186	139	2 944
15	Основные средства и нематериальные активы	1 773 883	1 284 861	1 756 712
16	Прочая собственность банка	360 435	285 014	364 853
17	Прочие активы	475 509	341 869	388 987
18	ВСЕГО АКТИВЫ	27 460 667	19 052 174	24 944 112
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	475 743	500 833	475 742
20	Прочие заемные средства	2 894 462	2 324 345	3 130 200
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	354 245	340 308	362 254
22	Средства клиентов	19 165 140	11 909 975	16 417 847
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	217 511	185 285	221 537
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	39 607	5 088	17 526
25	Резерв на условные обязательства	7 007	21 050	7 861
26	Обязательство по налогу на прибыль	55 500	54 330	55 500
27	Прочие обязательства	1 173 319	734 373	1 149 227
28	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24 382 534	16 125 642	21 837 694
	КАПИТАЛ			
29	Уставный капитал	2 771 743	2 697 678	2 771 743
30	Резервы	7 123	7 123	7 123
31	Нераспределенная прибыль	299 267	221 731	327 552
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	3 078 133	2 926 532	3 106 418
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	27 460 667	19 052 174	24 944 112

Председатель Правления

Главный бухгалтер




О.Соломко

А. Сулайманова

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 января 2022 г. (включительно)

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

Единица измерения:

тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
		31.01.2022 (включительно)	31.01.2021 (включительно)
1	Всего процентные доходы	146 320	114 794
2	Всего процентные расходы	(81 980)	(49 571)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	64 340	65 223
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(58 952)	(69 786)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	5 388	(4 563)
6	Доходы по исламским принципам финансирования	13 332	8 033
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(596)	(264)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	12 736	7 769
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(795)	(527)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	11 941	7 242
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	8 462	40 922
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	30 967	23 096
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	-	2
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(8 255)	(3 034)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	-
17	Прочие доходы, нетто	16 099	(3 868)
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	47 273	57 118
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	64 603	59 797
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(95 380)	(92 465)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	(30 777)	(32 668)
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	2 492	(8 474)
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(28 285)	(41 142)
24	Налог на прибыль	-	3 271
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(28 285)	(37 871)
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	(28 285)	(37 871)
27	Прибыль на одну акцию, сом	-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер




О.Соломко

А. Сулайманова

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 31 января 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%	9,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	11,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	2,6%
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%	17,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	16,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	16,5%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	11,8%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	86,4%
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 18%	17,8%
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%	-

Первый Заместитель Председателя Правления

Начальник Финансово Экономического Управления



М. Юсупов

М. Масыдыкова