

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на "30" апреля 2023 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период
		30.04.2023	30.04.2022	31.12.2022
	АКТИВЫ			
1	Наличные средства в кассе	16 522 406	2 717 469	13 316 823
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	4 899 459	2 426 798	4 234 384
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	19 140 406	3 858 762	14 120 633
4	Драгоценные металлы	40 384	36 075	35 712
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	429 231	658 766	1 013 894
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	88 600	44 300	88 600
7	Операции по Репо-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	17 339 309	13 735 434	15 654 589
9	Минус: Резерв под обесценение	(1 934 628)	(1 034 597)	(1 239 709)
10	Кредиты клиентам-нетто	15 404 681	12 700 837	14 414 880
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 602 713	1 138 088	1 363 639
12	Минус: Резерв под обесценение	(145 907)	(69 193)	(60 332)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 456 806	1 068 895	1 303 307
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 179	55 491	28 820
15	Основные средства и нематериальные активы	2 312 153	1 833 342	2 286 347
16	Прочая собственность банка	332 477	361 550	361 922
17	Прочие активы	3 598 846	984 917	929 801
18	ВСЕГО АКТИВЫ	64 227 628	26 747 202	52 135 123
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	475 676	-
20	Прочие заемные средства	3 366 869	2 918 944	3 147 134
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	595 390	364 103	381 900
22	Средства клиентов	49 193 123	17 524 161	38 791 246
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	289 136	183 070	308 241
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	34 105	4 015	39 057
25	Резерв на условные обязательства	9 221	6 845	11 237
26	Обязательство по налогу на прибыль	103 318	82 274	239 406
27	Прочие обязательства	4 121 906	1 621 664	1 477 359
29	Субординированный займ	87 844	82 405	85 997
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	57 800 912	23 263 157	44 481 577
	КАПИТАЛ			
31	Уставный капитал	5 186 000	2 771 743	2 771 743
30	Резервы	19 780	7 123	19 780
31	Нераспределенная прибыль	1 220 936	705 179	4 862 023
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	6 426 716	3 484 045	7 653 546
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	64 227 628	26 747 202	52 135 123

Председатель Правления

Сатарова Н.Ж.

/ Главный бухгалтер

Сулайманова А.К.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на "30" апреля 2023 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.04.2023	Отчетный период 30.04.2022
1	Всего процентные доходы	796 130	585 323
2	Всего процентные расходы	(332 667)	(336 432)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	463 463	248 891
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(208 009)	(164 494)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	255 454	84 397
6	Доходы по исламским принципам финансирования	84 985	57 998
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(2 720)	(1 808)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	82 265	56 190
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	23 908	(29 163)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОДУ/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	106 173	27 027
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	1 649 229	213 114
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	612 679	178 035
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	6	-
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(856 965)	(45 581)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(4 365)	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	-
17	Прочие доходы, нетто	(27 839)	425 411
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1 372 745	770 979
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1 734 372	882 403
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(689 808)	(466 571)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	1 044 564	415 832
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	40 089	3 795
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1 084 653	419 627
24	Налог на прибыль	(63 717)	(42 000)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1 020 936	377 627
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	1 020 936	377 627
27	Прибыль на одну акцию, сом	17,37	6,40

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

Судайманова А.К.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
на "30" апреля 2023 года (включительно)**

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%	3,9%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	4,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	11,4%
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%	18,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6,5%	16,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 5%	16,0%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	8,1%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	96,2%
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%	20,7%
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%	-

Председатель Правления

Сатарова Н.Ж.

Начальник финансово экономического управления



Алиев А.Р.