

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на "31" августа 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
		31.08.2023	31.08.2022	31.12.2022
	АКТИВЫ			
1	Наличные средства в кассе	15 170 239	5 393 884	13 316 823
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	5 907 026	3 078 244	4 234 384
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	14 015 855	8 233 210	14 120 633
4	Драгоценные металлы	39 827	30 859	35 712
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	330 549	887 607	1 013 894
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	88 600	88 600	88 600
7	Операции по Репо-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	21 261 402	14 284 218	15 654 589
9	Минус: Резерв под обесценение	(2 089 102)	(1 377 758)	(1 239 709)
10	Кредиты клиентам-нетто	19 172 300	12 906 460	14 414 880
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2 400 631	1 253 600	1 363 639
12	Минус: Резерв под обесценение	(176 171)	(82 315)	(60 332)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	2 224 460	1 171 285	1 303 307
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	94 173	80 872	28 820
15	Основные средства и нематериальные активы	2 563 837	1 936 165	2 286 347
16	Прочая собственность банка	304 265	398 288	361 922
17	Прочие активы	5 395 836	1 112 124	929 801
18	ВСЕГО АКТИВЫ	65 306 967	35 317 598	52 135 123
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	-	-
20	Прочие заемные средства	3 538 581	2 730 541	3 147 134
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	649 731	387 802	381 900
22	Средства клиентов	48 117 820	24 626 065	38 791 246
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	466 121	203 250	308 241
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	64 769	10 184	39 057
25	Резерв на условные обязательства	7 712	7 094	11 237
26	Обязательство по налогу на прибыль	127 759	53 742	239 406
27	Прочие обязательства	4 921 731	1 962 761	1 477 359
29	Субординированный займ	88 580	80 997	85 997
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	57 982 804	30 062 436	44 481 577
	КАПИТАЛ			
31	Уставный капитал	5 186 000	2 771 743	2 771 743
30	Резервы	19 780	19 780	19 780
31	Нераспределенная прибыль	2 118 383	2 463 639	4 862 023
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	7 324 163	5 255 162	7 653 546
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	65 306 967	35 317 598	52 135 123

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатрова Н.Ж.

Сулайманова А.К.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на "31" августа 2023 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс. сом

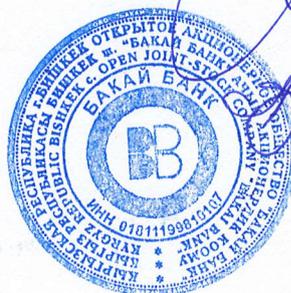
№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.08.2023	Отчетный период 31.08.2022
1	Всего процентные доходы	1 860 540	1 273 470
2	Всего процентные расходы	(727 886)	(676 440)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	1 132 654	597 030
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(383 564)	(510 822)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	749 090	86 208
6	Доходы по исламским принципам финансирования	220 994	122 021
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(5 090)	(4 045)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	215 904	117 976
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(6 356)	(42 285)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	209 548	75 691
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	2 926 297	2 199 264
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	1 280 799	627 013
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	13	2
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 386 162)	(362 631)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(19 585)	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	10 206	37 345
17	Прочие доходы, нетто	(43 388)	1 427 811
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	2 768 180	3 928 804
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	3 726 818	4 090 703
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 526 456)	(1 216 660)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	2 200 362	2 874 043
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(40 865)	(230 404)
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2 159 497	2 643 639
24	Налог на прибыль	(241 115)	(180 000)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1 918 382	2 463 639
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	1 918 382	2 463 639
27	Прибыль на одну акцию, сом	34,86	41,78

Председатель Правления

Сатарова Н.Ж.

Главный бухгалтер

Сулайманова А.К.



**Сведения о соблюдении экономических нормативов
на "31" августа 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%	8,9%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	3,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	17,7%
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%	16,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6,5%	12,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 5%	12,4%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	7,9%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	74,7%
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%	18,4%
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

