

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на "30" сентября 2023 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.09.2023	Отчетный период 30.09.2022
1	Всего процентные доходы	2 159 900	1 446 828
2	Всего процентные расходы	(822 868)	(752 891)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	1 337 032	693 937
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(352 036)	(622 440)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	984 996	71 497
6	Доходы по исламским принципам финансирования	264 043	138 611
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(5 977)	(4 542)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	258 066	134 069
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(16 167)	(68 993)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	241 899	65 076
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	3 229 257	2 636 510
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	1 449 412	796 649
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	13	2
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 565 747)	(479 644)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(22 369)	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	10 207	37 345
17	Прочие доходы, нетто	(32 032)	1 891 471
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	3 068 741	4 882 333
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	4 295 636	5 018 906
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 757 966)	(1 443 343)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	2 537 670	3 575 563
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(50 977)	(256 099)
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2 486 693	3 319 464
24	Налог на прибыль	(261 115)	(319 460)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	2 225 578	3 000 004
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	2 225 578	3 000 004
27	Прибыль на одну акцию, сом	40,74	50,87

*Справочно: чистая прибыль в соответствии с регулятивной отчетностью

2 225 578

3 000 004

Первый Заместитель Председателя Правления

Какеев М.С.

Главный бухгалтер

Сулайманова А.К.



Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2023 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	30.09.2023 г.(включит.)	30.09.2022 г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	3 592 410	2 254 787
Проценты и комиссии уплаченные	(2 353 416)	(1 280 940)
Полученные доходы по исламскому финансированию	239 848	135 695
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(5 977)	(17 607)
Доход от операций с иностранной валютой	3 070 097	2 798 820
Прочие доходы	95 552	1 941 382
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Операционные расходы	(1 577 042)	(993 457)
Налог на прибыль уплаченный	(282 700)	(284 000)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:	2 778 772	4 554 680
Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(6 853 211)	(920 674)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(681 287)	1 015 253
Прочие активы	(6 655 593)	(897 897)
Финансовые активы, учитываемые через прибыли и убытки, активы	(60 383)	(95 974)
Чистый прирост средств клиентов	15 025 609	12 238 464
Прочие обязательства	5 359 366	1 098 115
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательства	62 545	36 360
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	8 975 818	17 028 327
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг	689 623	218 055
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(984 492)	(595 062)
Продажа основных средств	-	1 477
Прочие поступления/погашения от инвестиций	-	(31 643)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(294 869)	(407 173)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Субординированный займ	-	80 489
Получение займов НБКР	-	-
Погашение займов НБКР	-	(473 701)
Получение других займов	2 066 578	806 780
Погашение других займов	(1 533 706)	(1 158 294)
Дивиденды уплаченные	(1 622 196)	(327 552)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	(1 089 324)	(1 072 278)
Влияние колебаний валютного курса	(395 318)	-389 837
Чистое изменение в состоянии денежных средств	7 196 307	15 159 039
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	31 503 323	6 888 603
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	38 699 630	22 047 642

Первый Заместитель Председателя Правления



Какеев М.С.

Главный бухгалтер

Сулайманова А.К.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на "30" сентября 2023 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 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
На 31 декабря 2022 года	2 771 743	19 780	4 862 023	7 653 546
Выпуск акций	2 414 257	-	(2 414 257)	-
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	1 600 008	1 600 008
Дивиденды	-	-	(1 622 196)	(1 622 196)
На 30 сентября 2023 года	5 186 000	19 780	2 425 578	7 631 358

Первый Заместитель Председателя Правления

Какеев М.С.

Главный бухгалтер

Сулайманова А.К.



**Сведения о соблюдении экономических нормативов
на "30" сентября 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%	5,8%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	3,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	14,9%
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%	15,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6,5%	10,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 5%	10,9%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	7,0%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	73,7%
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%	17,0%
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%	-

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.

Первый Заместитель Председателя Правления

М. Какеев

Начальник финансово-экономического управления

А. Алиев

