

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на "31" октября 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
		31.10.2023	31.10.2022	31.12.2022
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	17 397 078	17 211 125	13 316 823
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	6 317 815	3 817 285	4 234 384
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	15 967 722	8 616 730	14 120 633
4	Драгоценные металлы	39 705	30 807	35 712
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	324 161	1 083 911	1 013 894
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	88 600	88 600	88 600
7	Операции по Repo-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	21 589 037	14 983 795	15 654 589
9	Минус: Резерв под обесценение	(2 076 225)	(1 695 726)	(1 239 709)
10	Кредиты клиентам-нетто	19 512 812	13 288 069	14 414 880
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2 317 576	1 258 479	1 363 639
12	Минус: Резерв под обесценение	(199 535)	(113 011)	(60 332)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	2 118 041	1 145 468	1 303 307
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	111 374	36 281	28 820
15	Основные средства и нематериальные активы	2 887 243	2 004 445	2 286 347
16	Прочая собственность банка	250 199	372 772	361 922
17	Прочие активы	10 555 142	8 460 046	929 801
18	ВСЕГО АКТИВЫ	75 569 892	56 155 539	52 135 123
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	-	-
20	Прочие заемные средства	3 761 999	2 947 936	3 147 134
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	790 288	381 272	381 900
22	Средства клиентов	52 437 021	36 285 569	38 791 246
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	482 984	452 446	308 241
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	86 426	10 469	39 057
25	Резерв на условные обязательства	9 048	5 869	11 237
26	Обязательство по налогу на прибыль	174 759	107 975	239 406
27	Прочие обязательства	9 931 779	9 587 807	1 477 359
29	Субординированный займ	89 650	83 556	85 997
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	67 763 954	49 862 899	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	2 600 158	3 501 117	4 862 023
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	7 805 938	6 292 640	7 653 546
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	75 569 892	56 155 539	52 135 123

Председатель Правления

Абакирова У.А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А.К.



Форма № 2

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

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.10.2023	Отчетный период 31.10.2022
1	Всего процентные доходы	2 467 955	1 626 500
2	Всего процентные расходы	(921 981)	(830 642)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	1 545 974	795 858
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(370 669)	(829 518)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 175 305	(33 660)
6	Доходы по исламским принципам финансирования	305 489	155 295
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(6 624)	(5 259)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	298 865	150 036
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(29 720)	(72 981)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОДУ/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	269 145	77 055
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	3 645 163	3 240 513
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	1 645 983	973 970
13	Расходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	13	5
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 860 688)	(602 511)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(22 999)	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	10 206	37 345
17	Прочие доходы, нетто	100 469	2 207 219
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	3 518 147	5 856 541
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	4 962 597	5 899 936
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(2 243 533)	(1 726 975)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	2 719 064	4 172 961
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(30 791)	(252 384)
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2 688 273	3 920 577
24	Налог на прибыль	(288 115)	(419 460)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	2 400 158	3 501 117
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	2 400 158	3 501 117
27	Прибыль на одну акцию, сом	44,21	59,37

Председатель Правления

Абакирова У.А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А.К.



**Сведения о соблюдении экономических нормативов
на "31" октября 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%	4,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	3,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	14,5%
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%	15,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6,5%	10,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 5%	10,5%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	6,8%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	77,4%
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%	16,8%
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

