

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
на "31" марта 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
		31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
<b>АКТИВЫ</b>				
1	Наличные средства в кассе	13 922 713	2 730 546	13 316 823
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	5 285 723	2 085 565	4 234 384
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	16 571 745	2 307 204	14 120 633
4	Драгоценные металлы	39 347	37 801	35 712
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	428 734	656 822	1 013 894
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	88 600	44 300	88 600
7	Операции по Repo-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	16 542 244	13 238 168	15 654 589
9	Минус: Резерв под обесценение	(1 919 569)	(954 477)	(1 239 709)
10	Кредиты клиентам-нетто	14 622 675	12 283 691	14 414 880
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 478 428	1 111 287	1 363 639
12	Минус: Резерв под обесценение	(142 749)	(50 741)	(60 332)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 335 679	1 060 546	1 303 307
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 379	8 306	28 820
15	Основные средства и нематериальные активы	2 249 614	1 798 434	2 286 347
16	Прочая собственность банка	341 106	363 553	361 922
17	Прочие активы	2 194 756	1 264 930	929 801
18	<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>57 083 071</b>	<b>24 641 698</b>	<b>52 135 123</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	475 742	-
20	Прочие заемные средства	3 242 167	2 907 045	3 147 134
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	490 499	371 692	381 900
22	Средства клиентов	44 524 227	16 235 976	38 791 246
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	226 918	185 544	308 241
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	27 486	20 182	39 057
25	Резерв на условные обязательства	9 161	6 883	11 237
26	Обязательство по налогу на прибыль	99 317	57 500	239 406
27	Прочие обязательства	2 159 611	1 098 061	1 477 359
29	Субординированный займ	87 743	83 617	85 997
30	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>50 867 129</b>	<b>21 442 242</b>	<b>44 481 577</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
31	Уставный капитал	2 771 743	2 771 743	2 771 743
30	Резервы	19 780	7 123	19 780
31	Нераспределенная прибыль	3 424 419	420 590	4 862 023
32	<b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>	<b>6 215 942</b>	<b>3 199 456</b>	<b>7 653 546</b>
33	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>57 083 071</b>	<b>24 641 698</b>	<b>52 135 123</b>

\*Справочно резерв на покрытие убытков в соответствии с требованиями НБКР:

По начисленным процентам по ссудам, предоставленным клиентам

90 348

94 732

228 798

Прочим активам

208 926

226 366

21 886

Председатель Правления

Сатарова Н.Ж.

Главный бухгалтер

Сулайманова А.К.



## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на "31" марта 2023 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.03.2023	Отчетный период 31.03.2022
1	Всего процентные доходы	571 203	444 162
2	Всего процентные расходы	(240 802)	(254 019)
3	<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	<b>330 401</b>	<b>190 143</b>
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(192 944)	(83 922)
5	<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>137 457</b>	<b>106 221</b>
6	Доходы по исламским принципам финансирования	61 593	42 246
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(2 243)	(1 337)
8	<b>Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение</b>	<b>59 350</b>	<b>40 909</b>
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	27 066	(10 711)
10	<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>86 416</b>	<b>30 198</b>
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	1 236 479	(49 337)
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	450 984	107 105
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	5	-
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(701 148)	(26 152)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(2 471)	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	-
17	Прочие доходы, нетто	127 569	191 079
18	<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>1 111 418</b>	<b>222 695</b>
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1 335 291	359 114
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(485 873)	(286 306)
21	<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>849 418</b>	<b>72 808</b>
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	20 461	22 229
23	<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>869 879</b>	<b>95 037</b>
24	Налог на прибыль	(59 717)	(2 000)
25	<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>810 162</b>	<b>93 037</b>
26	<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>810 162</b>	<b>93 037</b>
27	Прибыль на одну акцию, сом	13,74	1,58

\*Справочно: чистая прибыль в соответствии с регулятивной отчетностью

810 162

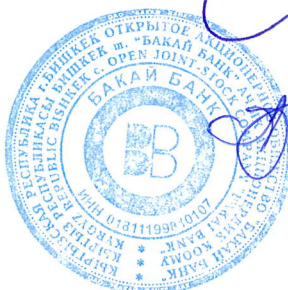
93 037

Председатель Правления

Сатарова Н.Ж.

Главный бухгалтер

Судайманова А.К.



**Сведения о соблюдении экономических нормативов  
на "31" марта 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%	5,9%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	4,8%
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%	18,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6,5%	16,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 5%	16,8%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	9,1%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	98,5%
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%	20,9%
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.

Председатель Правления

Сатарова Н.Ж.

Начальник финансово экономического управления

Алиев А.Р.



Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
на 31 марта 2023 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.03.2023 г.(включит.)	31.03.2022 г.(включит.)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты и комиссии полученные	1 008 101	547 683
Проценты и комиссии уплаченные	(934 054)	(307 714)
Полученные доходы по исламскому финансированию	61 963	40 672
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(2 243)	(14 608)
Доход от операций с иностранной валютой	1 285 899	(253 202)
Прочие доходы	136 453	199 527
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Операционные расходы	(425 812)	(252 205)
Налог на прибыль уплаченный	(125 700)	(10 026)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</b>	<b>1 004 607</b>	<b>(49 873)</b>
<b>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</b>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(504 342)	265 474
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(460 247)	990 096
Прочие активы	(1 565 170)	(826 855)
Финансовые активы, учитываемые через прибыли и убытки, активы	25 658	(5 362)
Чистый прирост средств клиентов	6 289 499	95 191
Прочие обязательства	597 100	3 268
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательства	(10 809)	37 026
<b>Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>5 376 296</b>	<b>508 965</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг	585 161	26 823
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(220 632)	(99 303)
Продажа основных средств	-	2 334
Прочие поступления/погашения от инвестиций	-	-
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>364 529</b>	<b>(70 146)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Субординированный займ	-	83 309
Получение займов НБКР	-	-
Погашение займов НБКР	-	-
Получение других займов	385 581 821	153 976
Погашение других займов	(385 466 921)	(377 979)
Дивиденды уплаченные	(1 622 196)	-
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>(1 507 296)</b>	<b>(140 694)</b>
<b>Влияние колебаний валютного курса</b>	<b>(547 344)</b>	<b>-100 159</b>
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>3 686 185</b>	<b>197 249</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>31 503 323</b>	<b>6 888 603</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>35 189 508</b>	<b>7 085 852</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

Сулайманова А.К.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

на "31" марта 2023 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.com

	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	-	-	90 898	90 898
Дивиденды	-	-	-	-
На 31 марта 2022 года	2 771 743	7 123	420 590	3 199 456
На 31 декабря 2022 года	2 771 743	19 780	4 862 023	7 653 546
Выпуск акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	184 592	184 592
Дивиденды	-	-	(1 622 196)	(1 622 196)
На 31 марта 2023 года	2 771 743	19 780	3 424 419	6 215 942

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Handwritten signature in blue ink, likely belonging to the Chairman of the Board or the Chief Accountant.*

Сатарова Н.Ж.

Сулайманова А.К.