

Форма № 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на "31" июля 2023 года (включительно)

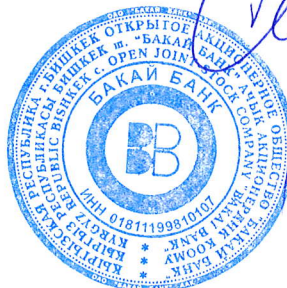
ОАО "Бакай Банк"
г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период
		31.07.2023	31.07.2022	31.12.2022
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	16 246 857	4 174 037	13 316 823
2	Корреспондентский счет и депозиты в НЕКР	4 993 198	2 383 201	4 234 384
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	16 806 782	7 847 581	14 120 633
4	Драгоценные металлы	39 318	31 870	35 712
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	430 835	1 200 326	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	19 930 913	14 459 019	15 654 589
9	Минус: Резерв под обесценение	(2 051 176)	(1 346 603)	(1 239 709)
10	Кредиты клиентам-нетто	17 879 737	13 112 416	14 414 880
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2 264 673	1 271 486	1 363 639
12	Минус: Резерв под обесценение	(168 330)	(81 875)	(60 332)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	2 096 343	1 189 611	1 303 307
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	44 108	37 078	28 820
15	Основные средства и нематериальные активы	2 491 713	1 841 787	2 286 347
16	Прочая собственность банка	313 958	397 820	361 922
17	Прочие активы	6 478 985	984 441	929 801
18	ВСЕГО АКТИВЫ	67 910 434	33 244 468	52 135 123
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	-	-
20	Прочие заемные средства	3 494 911	2 702 900	3 147 134
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	522 902	391 422	381 900
22	Средства клиентов	51 367 943	22 932 248	38 791 246
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	446 462	250 586	308 241
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	105 987	10 882	39 057
25	Резерв на условные обязательства	8 011	6 994	11 237
26	Обязательство по налогу на прибыль	116 600	210 210	239 406
27	Прочие обязательства	4 635 850	2 107 538	1 477 359
29	Субординированный займ	87 962	83 481	85 997
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	60 786 628	28 696 261	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	1 918 026	1 769 341	4 862 023
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	7 123 806	4 548 207	7 653 546
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	67 910 434	33 244 468	52 135 123

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

Сулайманова А.К.

Форма № 2

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на "31" июля 2023 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.07.2023	Отчетный период 31.07.2022
1	Всего процентные доходы	1 561 787	1 098 518
2	Всего процентные расходы	(630 255)	(595 751)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	931 532	502 767
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(345 628)	(478 467)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	585 904	24 300
6	Доходы по исламским принципам финансирования	180 161	105 491
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(4 662)	(3 366)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	175 499	102 125
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	1 484	(41 844)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	176 983	60 281
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	2 672 761	1 726 112
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	1 105 693	482 639
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	10	2
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 241 467)	(289 290)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(15 801)	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	40 826	-
17	Прочие доходы, нетто	(42 433)	1 229 955
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	2 519 589	3 149 418
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	3 282 476	3 233 999
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 310 891)	(1 095 084)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	1 971 585	2 138 915
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(87 444)	(189 574)
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1 884 141	1 949 341
24	Налог на прибыль	(166 115)	(180 000)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1 718 026	1 769 341
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	1 718 026	1 769 341
27	Прибыль на одну акцию, сом	30,92	30,00

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

Сулайманова А.К.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
на "31" июля 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 (K1.1)	не более 20%	5,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	4,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	19,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	15,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6,5%	11,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 5%	11,6%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	7,6%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	79,2%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (K4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (K4.3)	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 (K4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (K4.6)	не более 20%	-

Первый Заместитель Председателя Правления

М. Какеев

Зам. начальника финансово-экономического управления

Авазов Э.А.

