

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на "31" января 2024 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период
		31.01.2024	31.01.2023	31.12.2023
	АКТИВЫ			
1	Наличные средства в кассе	18 470 498	21 899 953	17 621 959
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	9 020 356	4 357 332	8 057 495
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	17 926 366	12 076 050	17 639 666
4	Драгоценные металлы	40 138	38 277	40 967
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 189 168	426 925	328 205
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	96 945	88 600	88 600
7	Операции по РЕПО-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	20 797 870	15 478 084	21 249 638
9	Минус: Резерв под обесценение	(2 129 665)	(1 813 062)	(2 104 211)
10	Кредиты клиентам-нетто	18 668 205	13 665 022	19 145 427
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 861 007	1 367 069	1 988 104
12	Минус: Резерв под обесценение	(251 340)	(171 031)	(222 121)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 609 667	1 196 038	1 765 983
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	27 106	-	115 148
15	Основные средства и нематериальные активы	3 103 032	2 120 946	3 098 055
16	Прочая собственность банка	502 686	349 655	502 206
19	Инвестиции и финансовое участие	150 000	-	-
17	Прочие активы	4 738 824	2 670 470	2 784 394
18	ВСЕГО АКТИВЫ	76 542 992	58 889 268	71 188 105
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	-	-
20	Прочие заемные средства	3 843 268	3 118 157	3 829 714
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	1 103 180	404 815	972 439
22	Средства клиентов	59 002 634	44 063 470	55 553 835
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	485 697	248 833	490 607
24	Операции по обратному РЕПО-соглашению	-	-	-
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	24 974	38 164	19 427
25	Резерв на условные обязательства	9 217	9 839	9 114
26	Обязательство по налогу на прибыль	102 867	128 420	72 017
27	Прочие обязательства	4 473 626	3 407 731	3 005 350
29	Субординированный займ	93 123	86 469	89 595
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	69 138 586	51 505 898	64 042 098
	КАПИТАЛ			
31	Уставный капитал	5 186 000	2 771 743	5 186 000
30	Резервы	28 125	19 780	19 780
31	Нераспределенная прибыль	2 190 282	4 591 847	1 940 227
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	7 404 407	7 383 370	7 146 007
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	76 542 992	58 889 268	71 188 105

Председатель Правления

Абакирова У.А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А.К.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на "31" января 2024 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс. сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.01.2024	Отчетный период 31.01.2023
1	Всего процентные доходы	301 087	178 144
2	Всего процентные расходы	(128 593)	(78 566)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	172 494	99 578
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(25 371)	(86 167)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	147 123	13 411
6	Доходы по исламским принципам финансирования	28 412	19 448
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(453)	(735)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	27 959	18 713
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(29 219)	(1 216)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОДУ/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	(1 260)	17 497
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	357 228	239 951
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	179 111	132 553
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	-	2
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(252 828)	(150 376)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	(349)
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	-
17	Прочие доходы, нетто	106 851	288 329
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	390 362	510 110
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	536 225	541 018
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(312 811)	(152 336)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	223 414	388 682
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	57 490	(8 288)
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	280 904	380 394
24	Налог на прибыль	(30 850)	(25 000)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	250 054	355 394
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	250 054	355 394
27	Прибыль на одну акцию, сом	4,24	6,03

Председатель Правления

Абакирова У.А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А.К.



**Сведения о соблюдении экономических нормативов
на "31" января 2024 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%	11,6%
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%	16,9%
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 14%	15,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 9,5%	15,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 8%	15,0%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	9,0%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	92,0%
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%	-

Финансовый директор

Д. Айтбаева

Начальник ОБиНО

М. Данияров

