

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на "28" февраля 2023 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

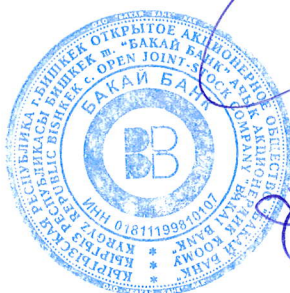
г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 28.02.2023	Предыдущий период 28.02.2022	Отчетный период 31.12.2022
	АКТИВЫ			
1	Наличные средства в кассе	18 942 821	4 175 724	13 316 824
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	4 532 566	1 694 562	4 234 384
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	12 878 596	5 492 989	14 105 773
4	Драгоценные металлы	35 472	41 597	36 648
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	426 805	1 677 748	1 025 126
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	88 600	44 300	88 600
7	Операции по Repo-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	16 085 437	13 851 521	15 653 564
9	Минус: Резерв под обесценение	(1 851 602)	(975 996)	(1 726 892)
10	Кредиты клиентам-нетто	14 233 835	12 875 525	13 926 672
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 410 558	1 133 833	1 363 639
12	Минус: Резерв под обесценение	(173 862)	(50 377)	(169 815)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 236 696	1 083 456	1 193 824
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	136	66 088	29 960
15	Основные средства и нематериальные активы	2 196 036	1 811 571	2 122 584
16	Прочая собственность банка	337 950	356 158	361 922
17	Прочие активы	2 600 651	805 904	950 533
18	ВСЕГО АКТИВЫ	57 510 164	30 125 622	51 392 850
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	475 545	-
20	Прочие заемные средства	3 132 728	2 973 336	3 146 498
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	433 474	379 760	381 900
22	Средства клиентов	42 721 582	21 352 257	38 791 883
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	263 375	217 010	257 311
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	47 904	88 946	39 057
25	Резерв на условные обязательства	10 022	7 132	11 237
26	Обязательство по налогу на прибыль	158 420	55 500	103 420
27	Прочие обязательства	3 105 443	1 444 173	1 547 571
28	Субординированный займ	87 740	-	85 997
29	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49 960 688	26 993 659	44 364 874
	КАПИТАЛ			
30	Уставный капитал	2 771 743	2 771 743	2 771 743
30	Резервы	19 780	7 123	19 780
31	Нераспределенная прибыль	4 757 953	353 097	4 236 453
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	7 549 476	3 131 963	7 027 976
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	57 510 164	30 125 622	51 392 850

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

Сулайманова А.К.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на "28" февраля 2023 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 28.02.2023	Отчетный период 28.02.2022
1	Всего процентные доходы	367 005	293 997
2	Всего процентные расходы	(149 787)	(167 071)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	217 218	126 926
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(124 753)	(105 273)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	92 465	21 653
6	Доходы по исламским принципам финансирования	38 133	27 663
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(1 513)	(847)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	36 620	26 816
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(4 048)	(10 347)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	32 572	16 469
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	756 537	19 803
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	282 442	64 987
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	3	-
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(465 373)	(15 931)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(1 127)	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	-
17	Прочие доходы, нетто	185 155	84 225
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	757 637	153 084
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	882 674	191 206
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(309 985)	(189 089)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	572 689	2 117
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	3 811	23 428
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	576 500	25 545
24	Налог на прибыль	(55 000)	-
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	521 500	25 545
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	521 500	25 545
27	Прибыль на одну акцию, сом	8,84	0,43

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

Сулайманова А.К.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
на "28" февраля 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%	3,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	4,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	11,4%
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%	24,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6,5%	23,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 5%	11,8%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	11,5%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	101,0%
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%	26,4%
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%	-

Председатель Правления

Сатарова Н.Ж.

Начальник финансово экономического управления

Алиев А.Р.

