

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на "31" июля 2024 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

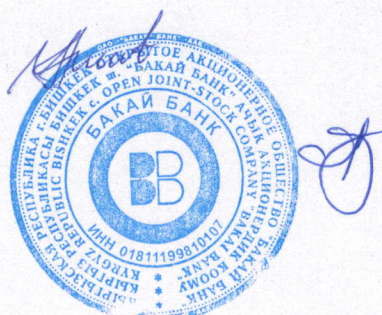
г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период
		31.07.2024	31.07.2023	31.12.2023
	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Наличные средства в кассе	14 178 685	16 246 857	17 621 959
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	13 031 700	4 993 198	8 057 495
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	22 270 909	16 806 782	17 639 666
4	Драгоценные металлы	33 312	39 318	40 967
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 851 866	430 835	328 205
6	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	88 600	88 600	88 600
7	Операции по Репо-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	23 391 174	19 930 913	21 249 638
9	Минус: Резерв под обесценение	(2 321 627)	(2 051 176)	(2 104 211)
10	Кредиты клиентам-нетто	21 069 547	17 879 737	19 145 427
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 349 955	2 264 673	1 988 104
12	Минус: Резерв под обесценение	(245 644)	(168 330)	(222 121)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 104 311	2 096 343	1 765 983
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	76 498	44 108	115 148
15	Основные средства и нематериальные активы	3 534 736	2 491 713	3 098 055
16	Право пользования по финансовой аренде	-	-	-
16	Прочая собственность банка	445 468	313 958	502 206
19	Инвестиции и финансовое участие в дочерней компании	150 000	-	-
17	Прочие активы	4 092 330	6 478 985	2 784 394
18	<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>81 927 963</b>	<b>67 910 434</b>	<b>71 188 105</b>
	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	-	-
20	Прочие заемные средства	3 933 692	3 494 911	3 829 714
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	1 150 681	522 902	972 439
22	Средства клиентов	63 005 343	51 367 943	55 553 835
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	734 507	446 462	490 607
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	88 232	105 987	19 427
25	Резерв на условные обязательства	10 742	8 011	9 114
26	Обязательство по налогу на прибыль	219 016	116 600	72 017
27	Прочие обязательства	3 550 400	4 635 850	3 005 350
29	Субординированный займ	84 341	87 962	89 595
30	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>72 776 954</b>	<b>60 786 628</b>	<b>64 042 098</b>
	<b>КАПИТАЛ</b>			
31	Уставный капитал	7 000 000	5 186 000	5 186 000
30	Резервы	19 780	19 780	19 780
31	Нераспределенная прибыль	2 131 228	1 918 026	1 940 227
32	<b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>	<b>9 151 008</b>	<b>7 123 806</b>	<b>7 146 007</b>
33	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>81 927 963</b>	<b>67 910 434</b>	<b>71 188 105</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абакирова У.А.

Сулайманова А.К.



Форма № 2

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

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

Единица измерения: тыс. сом

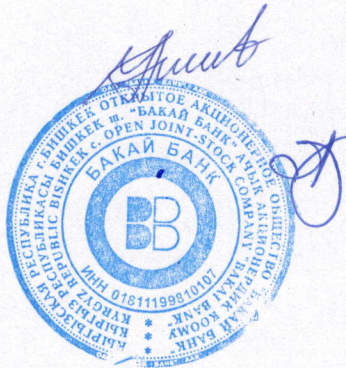
№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.07.2024	Отчетный период 31.07.2023
1	Всего процентные доходы	2 397 848	1 561 787
2	Всего процентные расходы	(1 036 316)	(630 255)
3	<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	<b>1 361 532</b>	<b>931 532</b>
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(220 639)	(345 628)
5	<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>1 140 893</b>	<b>585 904</b>
6	Доходы по исламским принципам финансирования	156 412	180 161
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(9 768)	(4 662)
8	<b>Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение</b>	<b>146 644</b>	<b>175 499</b>
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(23 552)	1 484
10	<b>ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>123 092</b>	<b>176 983</b>
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	4 184 577	2 672 761
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	1 326 961	1 105 693
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	-	10
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 663 889)	(1 241 467)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	(15 801)
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	40 826
17	Доход (убыток) от дочерних компаний	-	-
18	Прочие доходы, нетто	550 126	(42 433)
19	<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>4 397 775</b>	<b>2 519 589</b>
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	5 661 760	3 282 476
21	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(3 164 657)	(1 310 891)
22	<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>2 497 103</b>	<b>1 971 585</b>
23	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(208 753)	(87 444)
24	<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>2 288 350</b>	<b>1 884 141</b>
25	Налог на прибыль	(283 350)	(166 115)
26	<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>2 005 000</b>	<b>1 718 026</b>
27	Прочий совокупный доход	-	-
28	<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>2 005 000</b>	<b>1 718 026</b>
29	Прибыль на одну акцию, сом	22,01	30,92

Председатель Правления

Абакирова У.А.

Главный бухгалтер

Сулайманова А.К.





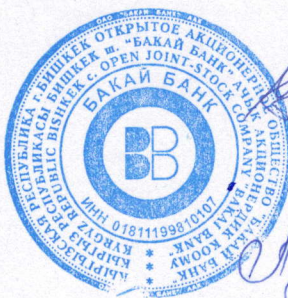
**Сведения о соблюдении экономических нормативов  
на "31" июля 2024 года (включительно)**

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%	9,2%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	2,8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	15,4%
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 14%	15,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 10%	12,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 8%	12,1%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	8,4%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	92,9%
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%	16,4%
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%	-

Председатель Правления

Начальник ОБиНО



Абакирова У.А.

Муратова А.М.