

Форма № 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на "31" мая 2024 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

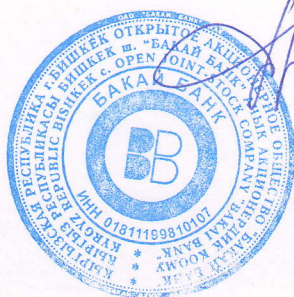
г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период
		31.05.2024	31.05.2023	31.12.2023
<b>АКТИВЫ</b>				
1	Наличные средства в кассе	14 832 322	19 782 468	17 621 959
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	8 550 243	4 684 857	8 057 495
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	27 248 476	16 563 269	17 639 666
4	Драгоценные металлы	35 536	38 929	40 967
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 138 837	432 573	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	22 367 171	18 641 883	21 249 638
9	Минус: Резерв под обесценение	(2 295 410)	(2 024 502)	(2 104 211)
10	Кредиты клиентам-нетто	20 071 761	16 617 381	19 145 427
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 465 744	1 791 942	1 988 104
12	Минус: Резерв под обесценение	(244 442)	(148 457)	(222 121)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 221 302	1 643 485	1 765 983
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	16 499	-	115 148
15	Основные средства и нематериальные активы	3 387 658	2 430 267	3 098 055
16	Право пользования по финансовой аренде	-	-	-
16	Прочая собственность банка	453 571	319 466	502 206
19	Инвестиции и финансовое участие в дочерней компании	150 000	-	-
17	Прочие активы	4 176 609	2 106 202	2 784 394
18	<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>83 371 415</b>	<b>64 707 497</b>	<b>71 188 105</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	-	-
20	Прочие заемные средства	3 957 929	3 486 915	3 829 714
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	999 105	616 453	972 439
22	Средства клиентов	65 552 906	51 078 102	55 553 835
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	685 834	452 218	490 607
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	35 816	30 459	19 427
25	Резерв на условные обязательства	9 263	10 011	9 114
26	Обязательство по налогу на прибыль	72 516	49 600	72 017
27	Прочие обязательства	3 523 160	2 169 544	3 005 350
29	Субординированный займ	88 024	87 914	89 595
30	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>74 924 553</b>	<b>57 981 216</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	1 427 080	1 520 501	1 940 227
32	<b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>	<b>8 446 860</b>	<b>6 726 281</b>	<b>7 146 007</b>
33	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>83 371 415</b>	<b>64 707 497</b>	<b>71 188 105</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абакирова У.А.

Сулайманова А.К.



Форма № 2

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

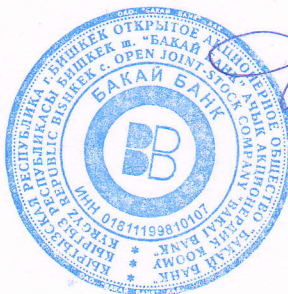
ОАО "Бакай Банк"  
г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс. сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.05.2024	Отчетный период 31.05.2023
1	Всего процентные доходы		
2	Всего процентные расходы	1 679 998	1 044 497
3	<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	(726 459)	(434 146)
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов		
5	<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>953 539</b>	<b>610 351</b>
6	Доходы по исламским принципам финансирования	(194 421)	(297 937)
7	Расходы по исламским принципам финансирования	759 118	312 414
8	<b>Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение</b>	<b>114 515</b>	<b>108 253</b>
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(7 388)	(3 285)
10	<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>92 144</b>	<b>129 611</b>
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой		
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	2 935 513	2 020 274
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	977 298	783 383
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	8
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(1 193 076)	(982 629)
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	(7 474)
17	Прочие доходы, нетто	-	-
18	<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>194 561</b>	<b>(14 382)</b>
19	<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>2 914 296</b>	<b>1 799 180</b>
20	<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>3 765 558</b>	<b>2 241 205</b>
21	<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(2 257 809)</b>	<b>(854 255)</b>
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	1 507 749	1 386 950
23	<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>(70 046)</b>	<b>32 666</b>
24	Налог на прибыль	1 437 703	1 419 616
25	<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(136 850)</b>	<b>(99 115)</b>
27	<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>1 300 853</b>	<b>1 320 501</b>
28	Прибыль на одну акцию, сом	12,61	23,06

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абакирова У.А.

Сулайманова А.К.



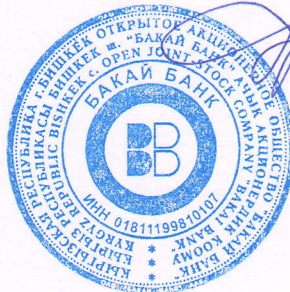
**Сведения о соблюдении экономических нормативов  
на "31" мая 2024 года (включительно)**

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

<b>Наименование экономических нормативов и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс "буфер капитала")</b>	<b>Установленное значение норматива</b>	<b>Фактическое значение норматива</b>
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	не более 20%	10,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	3,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	23,4%
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 12,5%	16,7%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 7,5%	15,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 6%	15,0%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	8,3%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	94,6%
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%	19,0%
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**

**Начальник ОБиНО**



**Д.Айтбаева**

**Муратова А.М.**