

Форма № 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на "30" сентября 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
		30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	17 468 258	12 281 905	17 621 959
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	11 904 753	6 348 236	8 057 495
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	21 932 224	20 844 401	17 639 666
4	Драгоценные металлы	37 450	38 006	40 967
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 144 996	324 272	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 Repo-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	24 886 308	21 641 877	21 249 638
9	Минус: Резерв под обесценение	(2 344 889)	(2 057 571)	(2 104 211)
10	Кредиты клиентам-нетто	22 541 419	19 584 306	19 145 427
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 290 843	2 443 591	1 988 104
12	Минус: Резерв под обесценение	(237 993)	(185 982)	(222 121)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 052 850	2 257 609	1 765 983
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	73 710	68 265	115 148
15	Основные средства и нематериальные активы	4 053 972	2 655 745	3 098 055
16	Право пользования по финансовой аренде	-	-	-
16	Прочая собственность банка	429 154	310 178	502 206
19	Инвестиции и финансовое участие в дочерней компании	150 000	-	-
17	Прочие активы	5 632 206	8 534 489	2 784 394
18	ВСЕГО АКТИВЫ	86 509 594	73 336 012	71 188 105
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	-	-
20	Прочие заемные средства	8 449 175	3 641 432	3 829 714
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	1 287 158	612 565	972 439
22	Средства клиентов	59 403 291	53 038 526	55 553 835
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	741 476	463 333	490 607
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	70 043	51 903	19 427
25	Резерв на условные обязательства	12 851	8 213	9 114
26	Обязательство по налогу на прибыль	133 797	147 759	72 017
27	Облигации, выпущенные банком	108 549	-	-
28	Прочие обязательства	6 608 923	7 651 885	3 005 350
29	Субординированный займ	84 511	89 038	89 595
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	76 899 774	65 704 654	64 042 098
КАПИТАЛ				
31	Уставный капитал	7 000 000	5 186 000	5 186 000
30	Резервы	19 780	19 780	19 780
31	Нераспределенная прибыль	2 590 039	2 425 578	1 940 227
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	9 609 819	7 631 358	7 146 007
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	86 509 594	73 336 012	71 188 105

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абакирова У.А.

Сулaimанова А.К.

Форма № 2

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на "30" сентября 2024 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.09.2024	Отчетный период 30.09.2023
1	Всего процентные доходы	3 191 929	2 159 900
2	Всего процентные расходы	(1 359 940)	(822 868)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	1 831 989	1 337 032
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(243 901)	(352 036)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 588 088	984 996
6	Доходы по исламским принципам финансирования	186 185	264 043
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(13 607)	(5 977)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	172 578	258 066
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(16 021)	(16 167)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОДУБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	156 557	241 899
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин. валютой	5 650 497	3 229 257
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	1 721 958	1 449 412
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	-	13
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 243 381)	(1 565 747)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	(22 369)
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	10 207
17	Доход (убыток) от дочерних компаний	-	-
18	Прочие доходы, нетто	584 642	(32 032)
19	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	5 713 716	3 068 741
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	7 458 361	4 295 636
21	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(4 469 857)	(1 757 966)
22	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	2 988 504	2 537 670
23	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(185 342)	(50 977)
24	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2 803 162	2 486 693
25	Налог на прибыль	(339 350)	(261 115)
26	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	2 463 812	2 225 578
27	Прочий совокупный доход	-	-
28	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	2 463 812	2 225 578
29	Прибыль на одну акцию, сом	28,58	40,74

Председатель Правления

Абакирова У.А.

Главный бухгалтер

Судайманова А.К.



Сведения о соблюдении экономических нормативов
на "30" сентября 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 (K1.1)	не более 20%	8,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	2,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	16,3%
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 14%	16,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 10%	12,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 8%	12,1%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	7,7%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	91,3%
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%	17,9%
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

Начальник ОБиНО



Абакирова У.А.

Муратова А.М.