

## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на "29" февраля 2024 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

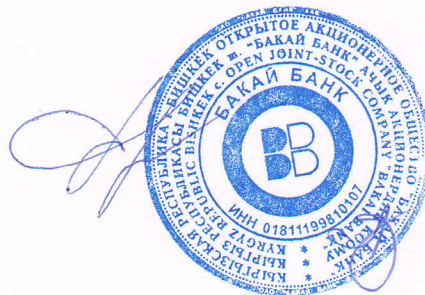
г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс. сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 29.02.2024	Отчетный период 28.02.2023
1	Всего процентные доходы	626 155	367 005
2	Всего процентные расходы	(278 592)	(149 787)
3	<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	<b>347 563</b>	<b>217 218</b>
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(65 179)	(124 753)
5	<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>282 384</b>	<b>92 465</b>
6	Доходы по исламским принципам финансирования	53 147	38 133
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(880)	(1 513)
8	<b>Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение</b>	<b>52 267</b>	<b>36 620</b>
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(53 028)	(4 048)
10	<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>(761)</b>	<b>32 572</b>
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	803 567	756 537
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	354 417	282 442
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	-	3
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(508 950)	(465 373)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	(1 127)
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	-
17	Доход (убыток) от дочерних компаний	(933)	-
18	Прочие доходы, нетто	129 706	185 155
19	<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>777 807</b>	<b>757 637</b>
20	<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>1 060 363</b>	<b>882 674</b>
21	<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(563 608)</b>	<b>(309 985)</b>
22	<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>496 755</b>	<b>572 689</b>
23	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(12 799)	3 811
24	<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>483 956</b>	<b>576 500</b>
25	Налог на прибыль	(33 850)	(55 000)
26	<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>450 106</b>	<b>521 500</b>
28	<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>450 106</b>	<b>521 500</b>
29	Прибыль на одну акцию, сом	7,63	8,84

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абакирова У.А.

Сулайманова А.К.



## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на "29" февраля 2024 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

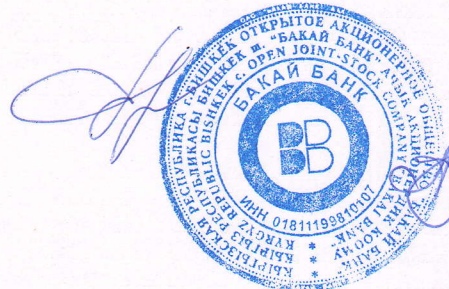
г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период
		29.02.2024	28.02.2023	31.12.2023
<b>АКТИВЫ</b>				
1	Наличные средства в кассе	17 049 026	18 942 821	17 621 959
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	5 012 085	4 532 566	8 057 495
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	25 144 035	12 878 596	17 639 666
4	Драгоценные металлы	39 505	35 472	40 967
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 696 256	426 805	328 205
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	88 600	88 600	88 600
7	Операции по Репо-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	21 032 016	16 085 437	21 249 638
9	Минус: Резерв под обесценение	(2 166 673)	(1 851 602)	(2 104 211)
10	Кредиты клиентам-нетто	18 865 343	14 233 835	19 145 427
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 746 562	1 410 558	1 988 104
12	Минус: Резерв под обесценение	(275 087)	(173 862)	(222 121)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 471 475	1 236 696	1 765 983
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4 357	136	115 148
15	Основные средства и нематериальные активы	3 201 749	2 196 036	3 098 055
16	Прочая собственность банка	511 770	337 950	502 206
19	Инвестиции и финансовое участие в дочерней компании	150 000	-	-
17	Прочие активы	3 208 790	2 600 651	2 784 394
18	<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>77 442 991</b>	<b>57 510 164</b>	<b>71 188 105</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	-	-
20	Прочие заемные средства	3 866 317	3 132 728	3 829 714
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	1 080 869	433 474	972 439
22	Средства клиентов	61 232 596	42 721 582	55 553 835
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	500 906	263 375	490 607
24	Операции по обратному Репо-соглашению	-	-	-
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	17 289	47 904	19 427
25	Резерв на условные обязательства	9 373	10 022	9 114
26	Обязательство по налогу на прибыль	105 867	158 420	72 017
27	Прочие обязательства	2 943 899	3 105 443	3 005 350
29	Субординированный займ	89 761	87 740	89 595
30	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>69 846 877</b>	<b>49 960 688</b>	<b>64 042 098</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
31	Уставный капитал	5 186 000	2 771 743	5 186 000
30	Резервы	19 780	19 780	19 780
31	Нераспределенная прибыль	2 390 334	4 757 953	1 940 227
32	<b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>	<b>7 596 114</b>	<b>7 549 476</b>	<b>7 146 007</b>
33	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>77 442 991</b>	<b>57 510 164</b>	<b>71 188 105</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абакирова У.А.

Сулайманова А.К.



Сведения о соблюдении экономических нормативов  
на "29" февраля 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%	11,5%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	3,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	21,2%
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%	15,6%
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%	8,8%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	90,9%
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%	17,5%
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



*(Handwritten signature)*

Д. Айтбаева

Начальник ОБиНО

*(Handwritten signature)*

М. Данияров