

Финансылык абал жөнүндө отчет
2022-жылдын 30-сентябрына карата (30-сентябрды кошо алганда)

"Бакай Банк" ААК

Бишкек ш., Мичурин көч, 56

Өлчөө бирдиги:

миң сом

№ п/п	Беренелердин аталышы	Отчеттук мезгил	Отчеттук мезгил	Мурдагы мезгил
		30.09.2022 (кошо алганда)	30.09.2021 (кошо алганда)	31.12.2021 (кошо алганда)
АКТИВДЕР				
1	Кассадагы нак акча каражаттары	5 083 074	2 398 721	2 203 414
2	КРУБдагы корреспонденттик эсеп жана депозиттер	2 654 498	1 655 470	2 858 235
3	Банктардагы жана башка финансылык мекемелердеги каражаттар	13 233 234	2 539 762	2 846 264
4	Баалуу металлдар	29 340	44 595	46 008
5	Амортизациялык нарк боюнча баалануучу баалуу кагаздар	1 560 464	1 515 497	683 645
6	Банка жыйынды киреше аркылуу адилеттүү нарк боюнча баалануучу баалуу кагаздар	88 600	44 300	44 300
7	Репо-макулдашуулар боюнча операциялар	-	-	-
8	Кардарларга кредиттер	13 942 426	13 342 006	13 524 108
9	Минус: Нарксыздануу алдындагы кам	(1 488 647)	(913 286)	(794 629)
10	Нетто-кардарларга кредиттер	12 453 779	12 428 720	12 729 479
11	Кардарларга ислам каржылоо принциптери боюнча берилген каражаттар	1 250 387	1 095 894	1 116 280
12	Минус: Нарксыздануу алдындагы кам	(109 023)	(35 753)	(49 655)
13	Кардарларга ислам каржылоо принциптери боюнча берилген каражаттардын таза наркы	1 141 364	1 060 141	1 066 625
14	Пайдалар жана чыгашалар аркылуу адилеттүү нарк боюнча эсепке алынуучу финансылык активдер	98 918	1 496	2 944
15	Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	1 964 345	1 658 944	1 699 428
16	Банктын башка менчиги	383 786	372 071	364 854
17	Башка активдер	1 296 123	690 253	380 298
18	БАРДЫК АКТИВДЕР	39 987 525	24 409 970	24 925 494
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР				
19	Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы алдындагы милдеттенмелер	-	475 676	475 743
20	Башка зайымдык каражаттар	2 763 332	2 924 351	3 130 200
21	Банктардын жана ФКМдердин эсептери жана депозиттери	366 339	367 246	417 103
22	Кардарлардын каражаттары	28 118 119	15 969 803	16 362 999
23	Кардарлардын ислам принциптери боюнча тартылган каражаттары	385 841	243 658	255 928
24	Пайдалар жана чыгашалар аркылуу адилеттүү нарк боюнча эсепке алынуучу финансылык милдеттенмелер	7 263	3 307	17 526
25	Шарттуу милдеттенмелерге карата кам	7 372	6 353	7 861
26	Пайдага карата салык боюнча милдеттенмелер	193 201	53 992	35 217
27	Башка милдеттенмелер	2 274 042	1 377 984	1 114 359
28	Субординацияланган займ	80 489	-	-
29	БАРДЫГЫ: МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР	34 195 998	21 422 370	21 816 936
КАПИТАЛ				
30	Уставдык капитал	2 771 743	2 771 743	2 771 743
31	Камдар	19 780	7 123	7 123
32	Бөлүштүрүлбөгөн пайда	3 000 004	208 734	329 692
33	БАРДЫГЫ: КАПИТАЛ	5 791 527	2 987 600	3 108 558
34	БАРДЫГЫ: милдеттенмелер жана капитал	39 987 525	24 409 970	24 925 494

*Маалымдама: КРУБдун талаптарына ылайык чыгашаларды жабууга карата кам:

Кардарларга берилген сусдаларга кошулуп эсептелген

пайыздар боюнча

85 297

74 884

87 635

Башка активдерге

503 727

202 275

247 623

Башкарманын Төрайымы



Н. Сатарова

Башкы бухгалтер

А. Сулайманова

№2 формасы

Жыйынды киреше жөнүндө отчет
2022-жылдын 30-сентябрына карата (30-сентябрды кошо алганда)

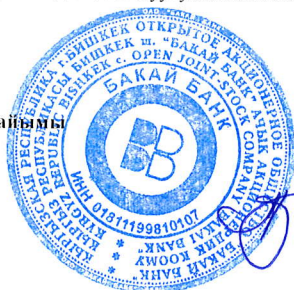
"Бакай Банк" ААК
Бишкек ш., Мичурин көч, 56

№ п/п	Беренелердин аталышы	млн сом	
		Отчеттук мезгил 30.09.2022 (кошо алганда)	Отчеттук мезгил 30.09.2021 (кошо алганда)
1	Бардык пайыздык кирешелер	1 446 828	1 136 720
2	Бардык пайыздык чыгымдар	(752 891)	(540 597)
3	Нарксыздануу алдында кам түзүлгөнгө чейинки таза пайыздык киреше	693 937	596 123
4	Пайыздык активдердин нарксыздалышы алында камды түзүү	(622 440)	(127 691)
5	Таза пайыздык киреше	71 497	468 432
6	Ислам каржылоо принциптери боюнча кирешелер	138 611	107 725
7	Ислам каржылоо принциптери боюнча чыгымдар	(4 542)	(2 404)
8	Нарксыздануу алдында кам түзүлгөнгө чейинки ислам каржылоо принциптери боюнча таза киреше/чыгаша	134 069	105 321
9	Ислам каржылоо принциптерине ылайык жайгаштырылган активдер боюнча нарксыздануу алдында кам түзүү	(68 993)	(17 978)
10	Ислам каржылоо принциптери боюнча таза киреше/чыгаша	65 076	87 343
11	Чет өлкө валютасы менен операциялар боюнча таза пайда/(чыгаша)	2 636 510	224 267
12	Кызмат көрсөтүүлөр боюнча кирешелер жана алынган комиссиялар	796 649	331 041
13	ИКП ылайык кызмат көрсөтүүлөр боюнча кирешелер жана алынган комиссиялар	2	23
14	Кызмат көрсөтүүлөр боюнча чыгымдар жана төлөнгөн комиссиялар	(479 644)	(44 232)
15	ИКП ылайык кызмат көрсөтүүлөр боюнча чыгымдар жана төлөнгөн комиссиялар	-	-
16	Баалуу кагаздарга болгон салымдардан түшкөн таза пайда/(чыгаша)	37 345	2 663
17	Башка кирешелер, нетто	1 891 471	41 195
18	Таза пайыздык эмес кирешелер	4 882 333	554 957
19	Операциялык кирешелер	5 018 906	1 110 732
20	Операциялык чыгымдар	(1 443 343)	(836 939)
21	Операциялык пайда	3 575 563	273 793
22	Башка активдердин нарксыздалышы алдында камды түзүү	(256 099)	(37 952)
23	Салык алынганга чейинки пайда	3 319 464	235 841
24	Пайдага карата салык	(319 460)	(27 107)
25	Таза пайда	3 000 004	208 734
26	Мезгил үчүн бардык жыйынды киреше	3 000 004	208 734
27	Бир акцияга карата пайда, сом	50,87	3,58

*Маалымдама: регулятивдик отчеттуулукка ылайык таза пайда 3 000 004 208 734

Башкарманын Төрайымы

Башкы бухгалтер



Handwritten signature

Н. Сагарова

А. Сулайманова

АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН ЖҮГҮРТҮЛҮШҮ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

2022-жылдын 30- сентябрына карата (30-сентябрды кошо алганда)

"Бакай Банк" ААК
Бишкек ш., Мичурин көч, 56

Өлчөө бирдиги: миң сом

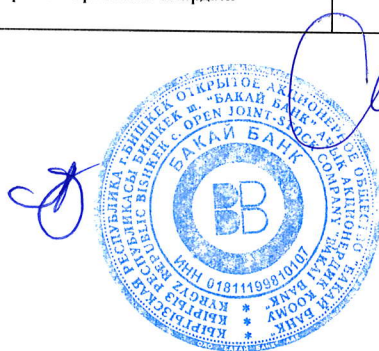
Беренелердин аталышы	Отчеттук мезгил	Отчеттук мезгил
	30.09.2022-ж.(кошо алганда)	30.09.2021-ж.(кошо алганда)
Операциялык ишмердик боюнча акча каражаттарынын жүгүртүлүшү:		
Алынган пайыздар жана комиссиялар	2 254 787	1 511 007
Төлөнгөн пайыздар жана комиссиялар	(1 280 940)	(558 469)
Ислам каржылоосу боюнча алынган кирешелер	135 695	107 559
Ислам каржылоосу боюнча төлөнгөн чыгымдар	(17 607)	(2 229)
Чет өлкө валюталары менен жүргүзүлгөн операциялардан киреше	2 798 820	206 866
Башка кирешелер	1 941 382	11 918
инструменттер менен жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза келип түшүүлөр (төлөп берүүлөр)	-	-
Операциялык чыгымдар	(993 457)	(726 630)
Пайдага карата төлөнгөн салык	(284 000)	(30 430)
<i>Операциялык активдер жана милдеттемелер өзгөргөнгө чейин операциялык ишмердик боюнча акча каражаттарынын жүгүртүлүшү:</i>	4 554 680	519 592
<i>Операциялык активдердин жана милдеттемелердин кобойуусу (азайуусу):</i>		
Кардарларга кредиттердин таза өсүүсү	(920 674)	(2 579 228)
Банктардын эсептеринин жана депозиттеринин таза өсүүсү	1 015 253	987 653
Башка активдер	(897 897)	(338 560)
Пайдалар жана чыгашалар аркылуу эсепке алынуучу финансылык активдер, активдер	(95 974)	6 360
Кардарлардын каражаттарынын таза өсүүсү	12 238 464	4 244 797
Башка милдеттемелер	1 098 115	374 078
Пайдалар жана чыгашалар аркылуу эсепке алынуучу финансылык милдеттемелер, милдеттемелер	36 360	(1 266)
<i>Операциялык ишмердиктен</i>	17 028 327	3 213 426
<i>акча каражаттарынын таза агын кирүүсү/агын чыгуусу</i>		
Инвестициялык ишмердик боюнча акча каражаттарынын жүгүртүлүшү:		
Инвестициялык баалуу кагаздарды сатып алуу	-	(1 097 358)
Инвестициялык баалуу кагаздарды жабуу	218 055	241 234
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(595 062)	(242 094)
Негизги каражаттарды сатуу	1 477	36 261
Келип түшкөн башка каражаттар/инвестициянын эсебинен жабуулар	(31 643)	-
<i>Инвестициялык ишмердиктен</i>		
<i>таза акча каражаттары</i>	(407 173)	(1 061 957)
Финансылык ишмердик боюнча акча каражаттарынын жүгүртүлүшү:		
Субординацияланган займ	80 489	-
КРУБдун зайымдарын алуу	-	-
КРУБдун зайымдарын жабуу	(473 701)	(25 000)
Башка зайымдарды алуу	806 780	1 074 584
Башка зайымдарды жабуу	(1 158 294)	(524 391)
Төлөнгөн дивиденддер	(327 552)	(185 537)
<i>Финансылык ишмердиктен таза акча каражаттары</i>	(1 072 278)	339 656
Валюталык курстун термелүүлөрүнүн таасири	-389 837	91 874
Акча каражаттарынын абалында таза өзгөрүү	15 159 039	2 582 999
Мезгилдин башталышына карата акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	6 888 603	3 981 628
Мезгилдин акырына карата акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	22 047 642	6 564 627

Башкарманын Торайымы

Н. Сатарова

Башкы бухгалтер

А. Сулайманова



№4 Формасы

ӨЗДҮК ОТЧЕТ КАПИТАЛДАГЫ ӨЗГӨРҮҮЛӨР ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

2022- жылдын 30-июнуна карата (30- июнду кошо алганда)

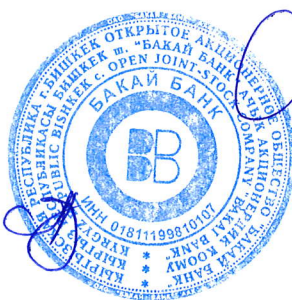
"Бакай Банк" ААК
Бишкек ш., Мичурин көч, 56

Өлчөө бирдиги: миң сом

	Акционердик капитал	БЖКААН боюнча баалануучу баалуу кагаздарды кайра баалоо боюнча кам	Бөлүштүрүлбөгөн пайда	Бардык өздүк капитал
2020-жылдын 31-декабрына карата	2 697 678	7 123	264 211	2 969 012
Биригүүнүн натыйжасында өзгөрүүлөр	74 065	-	(74 065)	0
Кошумча капитал	-	-	-	-
Мезгил үчүн пайда	-	-	116 067	116 067
Дивиденддер	-	-	(185 537)	(185 537)
2021-жылдын 30-июнуна карата	2 771 743	7 123	120 676	2 899 542
2021-жылдын 31-декабрына карата	2 771 743	7 123	329 692	3 108 558
Акцияларды чыгаруу	-	-	-	-
Кошумча капитал	-	-	-	-
Мезгил үчүн пайда	-	-	1 469 842	1 469 842
Дивиденддер	-	-	-	-
2022-жылдын 30-июнуна карата	2 771 743	7 123	1 799 534	4 578 400

Башкарманын Төрайымы

Башкы бухгалтер



Н. Сагарова

А. Сулайманова

Экономикалык ченемдердин сакталышы жөнүндө маалыматтар
2022-жылдын 30-сентябрына карата (30-сентябрды кошо алганда)

Банктын аталышы жана жайгашкан жери: "Бакай Банк" ААК
Бишкек ш., Мичурин көч, 56

Экономикалык ченемдердин аталышы жана банктын кошумча камдык капиталын колдоо жөнүндө талаптар ("капиталдын буфери" индекси)	Ченемдин белгиленген мааниси	Ченемдин ашык мааниси
Банк менен байланышы жок бир карыз алуучуга же өз ара байланышкан карыз алуучулардын тобуна карата тобокелдиктин максималдык өлчөмү	20%дан ашык эмес	4,6%
Банк менен байланышы жок бир карыз алуучуга же өз ара байланышкан карыз алуучулардын тобуна карата тобокелдиктин максималдык өлчөмү	15%дан ашык эмес	6,0%
Банк менен байланышы жок банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдык өлчөмү (К1.3)	30%дан ашык эмес	8,7%
Банк менен байланышы бар банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдык өлчөмү (К1.4)	15%дан ашык эмес	0,0%
Суммардык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (К2.1)	12%дан кем эмес	24,1%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (К2.2.)	6%дан кем эмес	11,7%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (К2.3)	4,5%дан кем эмес	11,7%
Лeverаж (К2.4)	6%дан кем эмес	15,0%
Банктын ликвиддүүлүгүнүн ченеми (көрсөткүч) (К3.1)	45%дан кем эмес	97,2%
Узак ачык валюталык позициялардын суммардык чоңдугу бузулган күндөрдүн саны (К4.2)	20%дан ашык эмес	-
Кыска ачык валюталык позициялардын суммардык чоңдугу бузулган күндөрдүн саны (К4.3)	20%дан ашык эмес	-
Банктын капиталынын кошумча камы ("капиталдын буфери" индекси)	20%дан кем эмес	26,1%
Баалуу металл менен узак ачык валюталык позициялардын суммардык чоңдугу бузулган күндөрдүн саны (К4.5)	20%дан ашык эмес	-
Баалуу металл менен кыска ачык валюталык позициялардын суммардык чоңдугу бузулган күндөрдүн саны (К4.6)	20%дан ашык эмес	-

Кварталдык финансылык отчет менен толук өлчөмдө "Бакай Банк" ААКтын Бишкек ш., Мичурин көч. 56 дарегин боюнча жайгашкан башкы кеңсесинде, ошондой эле банктын филиалдарында жана сактык кассаларында тааныша

Башкарманын Торайымы

Н. Сатарова

Финансылык Экономикалык башкармалыктын башчысы



А. Алнев