

Финансылык абал жөнүндө отчет
2023-жылдын 30-сентябрына карата (30-сентябрды кошо алганда)

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

Өлчөө бирдиги: миң сом

№ п/п	Берепелердин аталышы	Отчеттук мезгил	Мурдагы мезгил	Отчеттук мезгил
		30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
АКТИВДЕР				
1	Кассадагы нак акча каражаттары	12 281 905	5 083 074	13 316 824
2	КРУБдагы корреспонденттик эсеп жана депозиттер	6 348 236	2 654 498	4 234 384
3	Банктардагы жана башка финансылык мекемелердеги каражаттар	20 844 401	13 233 234	14 120 633
4	Баалуу металлдар	38 006	29 340	35 712
5	Амортизациялык нарк боюнча баалануучу баалуу кагаздар	324 272	1 560 464	1 013 894
6	Башка жыйынды киреше аркылуу адилеттүү нарк боюнча баалануучу баалуу кагаздар	88 600	88 600	88 600
7	Репо-макулдашуулар боюнча операциялар	-	-	-
8	Кардарларга кредиттер	21 641 877	13 942 426	15 654 589
9	Минус: Нарксыздануу алдындагы кам	(2 057 571)	(1 488 647)	(1 239 709)
10	Нетто-кардарларга кредиттер	19 584 306	12 453 779	14 414 880
11	Кардарларга ислам каржылоо принциптери боюнча берилген каражаттар	2 443 591	1 250 387	1 363 639
12	Минус: Нарксыздануу алдындагы кам	(185 982)	(109 023)	(60 333)
13	Кардарларга ислам каржылоо принциптери боюнча берилген каражаттардын таза наркы	2 257 609	1 141 364	1 303 307
14	Пайдалар жана чыгашалар аркылуу адилеттүү нарк боюнча эсепке алынуучу финансылык активдер	68 265	98 918	28 820
15	Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	2 655 745	1 964 345	2 286 347
16	Банктын башка менчиги	310 178	383 786	361 922
17	Башка активдер	8 534 489	1 296 123	929 801
18	БАРДЫК АКТИВДЕР	73 336 012	39 987 525	52 135 123
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР				
19	Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы алдындагы милдеттенмелер	-	-	-
20	Башка зайымдык каражаттар	3 641 432	2 763 332	3 147 134
21	Банктардын жана ФКМдердин эсептери жана депозиттери	612 565	366 339	381 900
22	Кардарлардын каражаттары	53 038 526	28 118 119	38 791 246
23	Кардарлардын ислам принциптери боюнча тартылган каражаттары	463 333	385 841	308 241
24	Пайдалар жана чыгашалар аркылуу адилеттүү нарк боюнча эсепке алынуучу финансылык милдеттенмелер	51 903	7 263	39 057
25	Шарттуу милдеттенмелерге карата кам	8 213	7 372	11 237
26	Пайдага карата салык боюнча милдеттенмелер	147 759	193 201	239 406
27	Башка милдеттенмелер	7 651 885	2 274 042	1 477 359
28	Субординацияланган займ	89 038	80 489	85 997
29	БАРДЫГЫ: МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР	65 704 654	34 195 998	44 481 577
КАПИТАЛ				
30	Уставдык капитал	5 186 000	2 771 743	2 771 743
31	Камдар	19 780	19 780	19 780
32	Бөлүштүрүлбөгөн пайда	2 425 578	3 000 004	4 862 023
33	БАРДЫГЫ: КАПИТАЛ	7 631 358	5 791 527	7 653 546
34	БАРДЫГЫ: милдеттенмелер жана капитал	73 336 012	39 987 525	52 135 123

*Маалымдама: КРУБдун талаптарына ылайык чыгашаларды жабууга карата кам:

Кардарларга берилген ссудаларга кошулуп эсептелген пайыздар боюнча	108 851	85 297	228 798
Башка активдерге	97 285	503 727	21 886

Башкарманын Торайымнын Биринчи орун басары



М.С. Какеев

Башкы бухгалтер

А.К. Сулайманова

№2 формасы

Жыйынды киреше жөнүндө отчет
2023-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 30.09.2023	Отчеттук мезгил 30.09.2022
1	Бардык пайыздык кирешелер	2 159 900	1 446 828
2	Бардык пайыздык чыгымдар	(822 868)	(752 891)
3	Нарксыздануу алдында кам түзүлгөнгө чейинки таза пайыздык киреше	1 337 032	693 937
4	Пайыздык активдердин нарксыздалышы алында камды түзүү	(352 036)	(622 440)
5	Таза пайыздык киреше	984 996	71 497
6	Ислам каржылоо принциптери боюнча кирешелер	264 043	138 611
7	Ислам каржылоо принциптери боюнча чыгымдар	(5 977)	(4 542)
8	Нарксыздануу алдында кам түзүлгөнгө чейинки ислам каржылоо принциптери боюнча таза киреше/чыгаша	258 066	134 069
9	Ислам каржылоо принциптерине ылайык жайгаштырылган активдер боюнча нарксыздануу алдында кам түзүү	(16 167)	(68 993)
10	Ислам каржылоо принциптери боюнча таза киреше/чыгаша	241 899	65 076
11	Чет өлкө валютасы менен операциялар боюнча таза пайда/(чыгаша)	3 229 257	2 636 510
12	Кызмат көрсөтүүлөр боюнча кирешелер жана алынган комиссиялар	1 449 412	796 649
13	ИКП ылайык кызмат көрсөтүүлөр боюнча кирешелер жана алынган комиссиялар	13	2
14	Кызмат көрсөтүүлөр боюнча чыгымдар жана төлөнгөн комиссиялар	(1 565 747)	(479 644)
15	ИКП ылайык кызмат көрсөтүүлөр боюнча чыгымдар жана төлөнгөн комиссиялар	(22 369)	-
16	Баалуу кагаздарга болгон салымдардан түшкөн таза пайда/(чыгаша)	10 207	37 345
17	Башка кирешелер, нетто	(32 032)	1 891 471
18	Таза пайыздык эмес кирешелер	3 068 741	4 882 333
19	Операциялык кирешелер	4 295 636	5 018 906
20	Операциялык чыгымдар	(1 757 966)	(1 443 343)
21	Операциялык пайда	2 537 670	3 575 563
22	Башка активдердин нарксыздалышы алдында камды түзүү	(50 977)	(256 099)
23	Салык алынганга чейинки пайда	2 486 693	3 319 464
24	Пайдага карата салык	(261 115)	(319 460)
25	Таза пайда	2 225 578	3 000 004
26	Мезгил үчүн бардык жыйынды киреше	2 225 578	3 000 004
27	Бир акцияга карата пайда, сом	40,74	50,87

*Маалымдама: регулятивдик отчеттуулукка ылайык таза пайда 2 225 578 3 000 004

Башкарманын Төрайымынын Биринчи орун басары

М.С. Какеев

Башкы бухгалтер

А.К. Сулайманова



Экономикалык ченемдердин сакталышы жөнүндө маалыматтар
2023-жылдын 30-сентябрына карата (30-сентябрды кошо алганда)

"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 анык мааниси
Банк менен байланышы жок бир карыз алуучуга же өз ара байланышкан карыз алуучулардын тобуна карата тобокелдиктин максималдык өлчөмү	20%дан ашык эмес	5,8%
Банк менен байланышы жок бир карыз алуучуга же өз ара байланышкан карыз алуучулардын тобуна карата тобокелдиктин максималдык өлчөмү	15%дан ашык эмес	3,6%
Банк менен байланышы жок банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдык өлчөмү (К1.3)	30%дан ашык эмес	14,9%
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	15,5%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (К2.2.)	6,5%дан кем эмес	10,9%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (К2.3)	5%дан кем эмес	10,9%
Лeverаж (К2.4)	6%дан кем эмес	7,0%
Банктын ликвиддүүлүгүнүн ченеми (көрсөткүч) (К3.1)	45%дан кем эмес	73,7%
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	17,0%
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	-

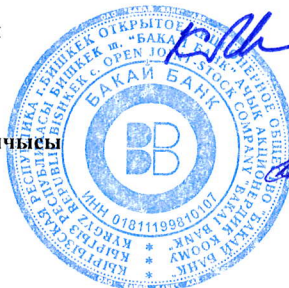
Кварталдык финансылык отчет менен толук өлчөмдө "Бакай Банк" ААКтын Бишкек ш., Мичурин көч. 56 дарегин боюнча жайгашкан башкы кеңсесинде, ошондой эле банктын филиалдарында жана сактык кассаларында таанышы

Башкарманын Төрайымынын Биринчи орун басары

М.С. Какеев

Финансылык Экономикалык башкармалыктын башчысы

А.Р. Алиев



АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН ЖҮГҮРТҮЛҮШҮ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

2023-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
	30.09.2023-ж.(кошо алганда)	30.09.2022-ж.(кошо алганда)
Операциялык ишмердик боюнча акча каражаттарынын жүгүртүлүшү:		
Алынган пайыздар жана комиссиялар	3 592 410	2 254 787
Төлөнгөн пайыздар жана комиссиялар	(2 353 416)	(1 280 940)
Ислам каржылоосу боюнча алынган кирешелер	239 848	135 695
Ислам каржылоосу боюнча төлөнгөн чыгымдар	(5 977)	(17 607)
Чет өлкө валюталары менен жүргүзүлгөн операциялардан киреше	3 070 097	2 798 820
Башка кирешелер	95 552	1 941 382
финансылык инструменттер менен жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза келип түшүүлөр (төлөп берүүлөр)	-	-
Операциялык чыгымдар	(1 577 042)	(993 457)
Пайдага карата төлөнгөн салык	(282 700)	(284 000)
<i>Операциялык активдер жана милдеттенмелер өзгөргөнгө чейин</i>		
<i>операциялык ишмердик боюнча акча каражаттарынын жүгүртүлүшү:</i>	2 778 772	4 554 680
<i>Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин кобойуусу (азайуусу):</i>		
Кардарларга кредиттердин таза өсүүсү	(6 853 211)	(920 674)
Банктардын эсептеринин жана депозиттеринин таза өсүүсү	(681 287)	1 015 253
Башка активдер	(6 655 593)	(897 897)
Пайдалар жана чыгашалар аркылуу эсепке алынуучу финансылык активдер, активдер	(60 383)	(95 974)
Кардарлардын каражаттарынын таза өсүүсү	15 025 609	12 238 464
Башка милдеттенмелер	5 359 366	1 098 115
Пайдалар жана чыгашалар аркылуу эсепке алынуучу финансылык милдеттенмелер, милдеттенмелер	62 545	36 360
<i>Операциялык ишмердиктен</i>	8 975 818	17 028 327
<i>акча каражаттарынын таза агын кирүүсү/агын чыгуусу</i>		
Инвестициялык ишмердик боюнча акча каражаттарынын жүгүртүлүшү:		
Инвестициялык баалуу кагаздарды сатып алуу	-	-
Инвестициялык баалуу кагаздарды жабуу	689 623	218 055
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(984 492)	(595 062)
Негизги каражаттарды сатуу	-	1 477
Келип түшкөн башка каражаттар/инвестициянын эсебинен жабуулар	-	(31 643)
<i>Инвестициялык ишмердиктен</i>		
<i>таза акча каражаттары</i>	(294 869)	(407 173)
Финансылык ишмердик боюнча акча каражаттарынын жүгүртүлүшү:		
Субординацияланган займ	-	80 489
КРУБдун зайымдарын алуу	-	-
КРУБдун зайымдарын жабуу	-	(473 701)
Башка зайымдарды алуу	2 066 578	806 780
Башка зайымдарды жабуу	(1 533 706)	(1 158 294)
Төлөнгөн дивиденддер	(1 622 196)	(327 552)
<i>Финансылык ишмердиктен таза акча каражаттары</i>	(1 089 324)	(1 072 278)
Валюталык курстун термелүүлөрүнүн таасири	(395 318)	(389 837)
Акча каражаттарынын абалында таза өзгөрүү	7 196 307	15 159 039
Мезгилдин башталышына карата акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	31 503 323	6 888 603
Мезгилдин акырына карата акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	38 699 630	22 047 642

Башкарманын Төрайымынын Биринчи орун басары

М.С. Какеев

Башкы бухгалтер

А. Сулайманова



№4 Формасы

ӨЗДҮК ОТЧЕТ КАПИТАЛДАГЫ ӨЗГӨРҮҮЛӨР ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

2023-жылдын 30-сентябрына карата (30-сентябрды 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
2021-жылдын 31-декабрына карата	2 771 743	7 123	329 692	3 108 558
Биригүүнүн натыйжасында өзгөрүүлөр	-	-	-	-
Кошумча капитал	-	-	-	-
Мезгил үчүн пайда	-	12 657	2 997 864	3 010 521
Дивиденддер	-	-	(327 552)	(327 552)
2022-жылдын 30-сентябрына карата	2 771 743	19 780	3 000 004	5 791 527
2022-жылдын 31-декабрына карата	2 771 743	19 780	4 862 023	7 653 546
Акцияларды чыгаруу	2 414 257	-	(2 414 257)	-
Кошумча капитал	-	-	-	-
Мезгил үчүн пайда	-	-	1 600 008	1 600 008
Дивиденддер	-	-	(1 622 196)	(1 622 196)
2023-жылдын 31-декабрына карата	5 186 000	19 780	2 425 578	7 631 358

Башкарманын Төрайымынын Биринчи орун басары

М.С. Какеев

Башкы бухгалтер

А.К. Сулайманова

