

Финансылык абал жөнүндө отчет

2021-жылдын 30-сентябрына карата (30-сентябры кошо алганда)

"Бакай Банк" ААК

Бишкек ш., Москва көч, 118

Өлчөө бирдиги:

миң сом

№ п/п	Беренелердин аталышы	Отчеттук мезгил 30.09.2021 (кошо алганда)	Отчеттук мезгил 30.09.2020 (кошо алганда)	Мурдагы мезгил 31.12.2020 (кошо алганда)
	АКТИВДЕР			
1	Кассадагы нак акча каражаттары	2 398 721	1 841 637	1 512 935
2	КРУБдагы корреспонденттик эсеп жана депозиттер	1 655 470	1 204 641	1 733 297
3	Банктардагы жана башка финансылык мекемелердеги каражаттар	2 539 762	1 563 455	1 779 238
4	Баалуу металлдар	44 595	13 852	17 661
5	Амортизациялык нарк боюнча баалануучу баалуу кагаздар	1 515 497	659 194	659 373
6	Башка жыйынды киреше аркылуу адилеттүү нарк боюнча баалануучу баалуу кагаздар	44 300	37 177	44 300
7	Репо-макулдашуулар боюнча операциялар	-	-	-
8	Кардарларга кредиттер	13 342 006	10 862 025	11 354 203
9	Минус: Нарксыздануу алдындагы кам	(913 286)	(720 197)	(754 381)
10	Нето-кардарларга кредиттер	12 428 720	10 141 828	10 599 822
11	Кардарларга ислам каржылоо принциптери боюнча берилген каражаттар	1 095 894	643 697	702 995
12	Минус: Нарксыздануу алдындагы кам	(35 753)	(15 732)	(14 796)
13	Кардарларга ислам каржылоо принциптери боюнча берилген каражаттардын таза наркы	1 060 141	627 965	688 199
14	Пайдалар жана чыгашалар аркылуу адилеттүү нарк боюнча эсепке алынуучу финансылык активдер	1 496	7	5 564
15	Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	1 658 944	1 396 174	1 118 466
16	Банктын башка менчиги	372 071	343 334	277 722
17	Башка активдер	690 253	569 215	210 001
18	БАРДЫК АКТИВДЕР	24 409 970	18 398 479	18 646 578
	МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР			
19	Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы алдындагы милдеттенмелер	475 676	506 790	500 833
20	Башка зайымдык каражаттар	2 924 351	2 230 399	2 349 320
21	Банктардын жана ФКМдердин эсептери жана депозиттери	367 246	41 032	575 275
22	Кардарлардын каражаттары	15 969 803	11 537 623	11 398 536
23	Кардарлардын ислам принциптери боюнча тартылган каражаттары	243 658	174 414	191 251
24	Кайтарым Репо-макулдашуу боюнча операциялар	-	-	-
25	Пайдалар жана чыгашалар аркылуу адилеттүү нарк боюнча эсепке алынуучу финансылык милдеттенмелер	3 307	18 139	9 475
26	Шарттуу милдеттенмелерге карата кам	6 353	16 580	20 993
27	Пайдага карата салык боюнча милдеттенмелер	53 992	44 307	35 950
28	Башка милдеттенмелер	1 377 984	915 602	595 933
29	БАРДЫГЫ: МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР	21 422 370	15 484 886	15 677 566
	КАПИТАЛ			
30	Уставдык капитал	2 771 743	2 697 678	2 697 678
31	Камдар	7 123	-	7 123
32	Бөлүштүрүлбөгөн пайда	208 734	215 915	264 211
33	БАРДЫГЫ: КАПИТАЛ	2 987 600	2 913 593	2 969 012
34	БАРДЫГЫ: милдеттенмелер жана капитал	24 409 970	18 398 479	18 646 578

*Маалымдама: КРУБдун талаптарына ылайык чыгашаларды жабууга карата кам:

Кардарларга берилген ссудаларга кошулуп

эсептелген пайыздар боюнча

Башка активдерге

74 884

202 275

74 907

173 043

78 592

152 775

Башкарманын Төрайымы

О. Соломко

Башкы бухгалтер

А. Сулайманова



№2 формасы

Жыйынды киреше жөнүндө отчет
2021-жылдын 30-сентябрына карата (30-сентябрды кошо алганда)

"Бакай Банк" ААК
Бишкек ш., Москва көч, 118

Өлчөө бирдиги:

№ п/п	Беренелердин аталышы	миң сом	
		Отчеттук мезгил 30.09.2021 (кошо алганда)	Отчеттук мезгил 30.09.2020 (кошо алганда)
1	Бардык пайыздык кирешелер	1 136 720	1 008 114
2	Бардык пайыздык чыгымдар	(540 597)	(466 634)
3	Нарксыздануу алдында кам түзүлгөнгө чейинки таза пайыздык киреше	596 123	541 480
4	Пайыздык активдердин нарксыздалышы алында камды түзүү	(127 691)	(129 550)
5	Таза пайыздык киреше	468 432	411 930
6	Ислам каржылоо принциптери боюнча кирешелер	107 725	62 553
7	Ислам каржылоо принциптери боюнча чыгымдар	(2 404)	(1 279)
8	Нарксыздануу алдында кам түзүлгөнгө чейинки ислам каржылоо принциптери боюнча таза киреше/чыгаша	105 321	61 274
9	Ислам каржылоо принциптерине ылайык жайгаштырылган активдер боюнча нарксыздануу алдында кам түзүү	(17 978)	(4 503)
10	Ислам каржылоо принциптери боюнча таза киреше/чыгаша	87 343	56 771
11	Чет өлкө валютасы менен операциялар боюнча таза пайда/(чыгаша)	224 267	248 906
12	Кызмат көрсөтүүлөр боюнча кирешелер жана алынган комиссиялар	331 041	202 829
13	ИКП ылайык кызмат көрсөтүүлөр боюнча кирешелер жана алынган комиссиялар	23	162
14	Кызмат көрсөтүүлөр боюнча чыгымдар жана төлөнгөн комиссиялар	(44 232)	(29 639)
15	ИКП ылайык кызмат көрсөтүүлөр боюнча чыгымдар жана төлөнгөн комиссиялар	-	-
16	Баалуу кагаздарга болгон салымдардан түшкөн таза пайда/(чыгаша)	2 663	-
15	Башка кирешелер, нетто	41 195	21 546
16	Таза пайыздык эмес кирешелер	554 957	443 804
17	Операциялык кирешелер	1 110 732	912 505
18	Операциялык чыгымдар	(836 939)	(791 088)
19	Операциялык пайда	273 793	121 417
20	Башка активдердин нарксыздалышы алдында камды түзүү	(37 952)	6 906
21	Салык алынганга чейинки пайда	235 841	128 323
22	Пайдага карата салык	(27 107)	(11 560)
23	Таза пайда	208 734	116 763
24	Мезгил үчүн бардык жыйынды киреше	208 734	116 763
25	Бир акцияга карата пайда, сом	3,58	2,03

*Маалымдама: регулятивдик отчеттуулукка ылайык таза пайда

208 734

116 763

Башкарманын Төрайымы

Башкы бухгалтер



О. Соломко

А. Сулайманова

АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН ЖҮГҮРТҮЛҮШҮ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

2021-жылдын 30-сентябрына карата (30-сентябры кошо алганда)

"Бакай Банк" ААК
Бишкек ш. Москва көч. 118

Өлчөө бирдиги: миң сом

Беренелердин аталышы	Отчеттук мезгил	Отчеттук мезгил
	30.09.2021-ж.(кошо алганда)	30.09.2020-ж.(кошо алганда)
Операциялык ишмердик боюнча акча каражаттарынын жүгүртүлүшү:		
Алынган пайыздар жана комиссиялар	1 511 007	910 769
Төлөнгөн пайыздар жана комиссиялар	(558 469)	(451 910)
Ислам каржылоосу боюнча алынган кирешелер	107 559	62 553
Ислам каржылоосу боюнча төлөнгөн чыгымдар	(2 229)	(1 279)
Чет өлкө валюталары менен жүргүзүлгөн операциялардан киреше	206 866	206 593
Башка кирешелер	11 918	22 849
инструменттер менен жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза келип түшүүлөр (төлөп берүүлөр)	-	-
Операциялык чыгымдар	(726 630)	(704 199)
Пайдага карата төлөнгөн салык	(30 430)	(11 621)
<i>Операциялык активдер жана милдеттенмелер өзгөргөнө чейин</i>		
<i>операциялык ишмердик боюнча акча каражаттарынын жүгүртүлүшү:</i>	519 592	33 755
<i>Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин көбөйүүсү (азайуусу):</i>		
Кардарларга кредиттердин таза өсүүсү	(2 579 228)	(845 519)
Банктардын эсептеринин жана депозиттеринин таза өсүүсү	987 653	301 956
Башка активдер	(338 560)	(307 359)
Пайдалар жана чыгашалар аркылуу эсепке алынуучу финансылык активдер, активдер	6 360	(7)
Кардарлардын каражаттарынын таза өсүүсү	4 244 797	775 746
Башка милдеттенмелер	374 078	241 481
Пайдалар жана чыгашалар аркылуу эсепке алынуучу финансылык милдеттенмелер, милдеттенмелер	(1 266)	(3 418)
<i>Операциялык ишмердиктен</i>	3 213 426	196 635
<i>акча каражаттарынын таза агып кирүүсү/агып чыгуусу</i>		
Инвестициялык ишмердик боюнча акча каражаттарынын жүгүртүлүшү:		
Инвестициялык баалуу кагаздарды сатып алуу	(1 097 358)	(94)
Инвестициялык баалуу кагаздарды жабуу	241 234	351 015
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(242 094)	(408 441)
Негизги каражаттарды сатуу	36 261	87 019
<i>Инвестициялык ишмердиктен</i>		
<i>таза акча каражаттары</i>	(1 061 957)	29 499
Финансылык ишмердик боюнча акча каражаттарынын жүгүртүлүшү:		
КРУБдун зайымдарын алуу	-	292 568
КРУБдун зайымдарын жабуу	(25 000)	(201 681)
Башка зайымдарды алуу	1 074 584	648 258
Башка зайымдарды жабуу	(524 391)	(236 659)
Акцияларды чыгаруу	-	-
Төлөнгөн дивиденддер	(185 537)	(288 180)
<i>Финансылык ишмердиктен таза акча каражаттары</i>	339 656	214 306
Валюталык курстун термелүүлөрүнүн таасири	91 874	13 830
Акча каражаттарынын абалында таза өзгөрүү	2 582 999	454 270
Мезгилдин башталышына карата акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	3 981 628	3 956 131
Мезгилдин акырына карата акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	6 564 627	4 410 401

Башкарманын Төрайымы

Башкы бухгалтер




О. Соломко

А. Сулайманова

...

2021- жылдын 30-сентябрына карата (кошо алганда)

Бишкек ш. Москва көч. 118

0

Figure 1

— — — — —

224



Экономикалык ченемдердин сакталышы жөнүндө маалыматтар
2021-жылдын 30-сентябрдагы абалга карата (30-сентябрды кошо алганда)

Банктын аталышы жана жайгашкан жери: "Бакай Банк" ААК
 Бишкек ш., Москва көч, 118

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	9,3%
Банк менен байланышы жок бир карыз алуучуга же өз ара байланышкан карыз алуучулардын тобуна карата тобокелдиктин максималдык өлчөмү	15%дан ашык эмес	13,2%
Банк менен байланышы жок банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдык өлчөмү (K1.3)	30%дан ашык эмес	4,9%
Банк менен байланышы бар банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдык өлчөмү (K1.4)	15%дан ашык эмес	0,0%
Суммардык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (K2.1)	12%дан кем эмес	17,1%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (K2.2.)	6%дан кем эмес	14,7%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (K2.3)	4,5%дан кем эмес	14,7%
Лeverаж (K2.4)	8%дан кем эмес	13,0%
Банктын ликвиддүүлүгүнүн ченеми (көрсөткүч) (K3.1)	45%дан кем эмес	78,6%
Узак ачык валюталык позициялардын суммардык чоңдугу бузулган күндөрдүн саны (K4.2)	20%дан ашык эмес	-
Кыска ачык валюталык позициялардын суммардык чоңдугу бузулган күндөрдүн саны (K4.3)	20%дан ашык эмес	-
Банктын капиталынын кошумча камы ("капиталдын буфери" индекси)	18%дан кем эмес	17,1%
Баалуу металл менен узак ачык валюталык позициялардын суммардык чоңдугу бузулган күндөрдүн саны (K4.5)	20%дан ашык эмес	-
Баалуу металл менен кыска ачык валюталык позициялардын суммардык чоңдугу бузулган күндөрдүн саны (K4.6)	20%дан ашык эмес	-

Кварталдык финансылык отчет менен толук өлчөмдө "Бакай Банк" ААКтын Бишкек ш., Москва көч. 118 дарегин боюнча жайгашкан башкы кеңсесинде, ошондой эле банктын филиалдарында жана сактык кассаларында тааныша

Башкарманын Төрайымынын Биринчи орун басары

Финансылык Экономикалык башкармалыктын башчысы



М. Юсупов

М. Масыдыкова