

Зарегистрировано: «20» октября 2023 г.

Государственный регистрационный номер

KG 0201105218

Служба Регулирования и Надзора за Финансовым
Рынком при Министерстве Экономики и Коммерции КР


(подпись уполномоченного лица)

М.П.

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ПЕРВОГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ ПРОЦЕНТНЫХ ОБЛИГАЦИЙ

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАКАЙ БАНК»

Кыргызская Республика
город Бишкек
ул. Мичурина 56
тел. 0312 61 00 61, 6111
12 сентября 2023 года

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики, регулирующий рынок ценных бумаг, не отвечает за достоверность информации, содержащейся в данном проспекте облигаций, и фактом его регистрации не выражает своего отношения к размещаемым облигациям.

За достоверность всей предоставляемой информации несет ответственность сам эмитент в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

Принимая решение о вложении средств в облигации эмитента, Вам следует полагаться на свое собственное мнение о привлекательности и риске, связанном с владением данными ценными бумагами.

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ПРОСПЕКТА	3
2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	3
3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ ЭМИТЕНТА	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ ЭМИТЕНТА	12
5. СВЕДЕНИЯ ОБ ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЭМИТЕНТА	13
6. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА	20
7. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ	29
8. СУЩЕСТВЕННЫЕ ФАКТЫ	34
9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ	37
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛЮ, АУДИТОРУ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	42
11. МЕСТА ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ	43

1. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ПРОСПЕКТА

12.09.2023 года

2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

2.1. Полное фирменное наименование эмитента:

Открытое Акционерное Общество «БАКАЙ БАНК».

2.2. Сокращенное наименование эмитента:

ОАО «БАКАЙ БАНК».

2.3. Данные об изменениях в наименовании и организационно-правовой форме эмитента:

Эмитент с 11 ноября 1998 года зарегистрирован как АООТ «Банк-Бакай». С 2011 года эмитент переименован и преобразован в ОАО «БАКАЙ БАНК».

2.4. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента:

Открытое Акционерное Общество «БАКАЙ БАНК» зарегистрировано в Министерстве Юстиции КР:

- Регистрационный номер: 8671-3301-ОАО;
- ИНН: 01811199810107;
- Код ОКПО: 22146709;
- Дата первичной государственной регистрации: 18 ноября 1998 года;
- Дата последней перерегистрации: 12 мая 2023 года в связи с увеличением размера уставного капитала и внесением изменений и дополнений в устав ОАО «БАКАЙ БАНК» с увеличением размера уставного капитала.

2.5. Местонахождение, почтовый адрес эмитента и контактные телефоны:

Адрес регистрации: Кыргызская Республика, город Бишкек,
ул. Мичурина 56

Контактные данные: +996 (312) 61 00 61
6111

2.6. Наименования кредитных организаций, в которых открыты расчетные и иные счета эмитента:

№	Наименование банка	Назначение счета
1	Национальный Банк Кыргызской Республики	Корреспондентский счет
	Kookmin Bank	Корреспондентский счет
	Landesbank Baden-Wuerttemberg	Корреспондентский счет
	Intesa Sanpaolo SPA	Корреспондентский счет

	ПАО «АК БАРС» БАНК	Корреспондентский счет
	АО «МТИ Банк»	Корреспондентский счет
	Банк «МБА – МОСКВА»	Корреспондентский счет
	АО «Экспобанк»	Корреспондентский счет
	АО «Банк ЦентрКредит»	Корреспондентский счет
	АО «Bereke Bank»	Корреспондентский счет
	Shanghai Pudong Development Bank	Корреспондентский счет
	Zhejiang Chouzhou Commercial Bank	Корреспондентский счет
	Mashreqbank PSC	Корреспондентский счет

2.7. Сведения о собственном капитале эмитента:

Собственный капитал эмитента по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 7 653 546 545 (семь миллиардов шестьсот пятьдесят три миллиона пятьсот сорок шесть тысяч пятьсот сорок пять) сом, из них:

- уставный капитал: 2 771 743 032 (два миллиарда семьсот семьдесят один миллион семьсот сорок три тысячи тридцать два) сом;
- резервы по переоценке финансовых активов: 19 780 200 (девятнадцать миллионов семьсот восемьдесят тысяч двести) сом;
- нераспределенная прибыль: 4 862 023 313 (четыре миллиарда восемьсот шестьдесят два миллиона двадцать три тысячи триста тринадцать) сом.

Собственный капитал эмитента по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 6 924 447 020 (шесть миллиардов девятьсот двадцать четыре миллиона четыреста сорок семь тысяч двадцать) сом, из них:

- уставный капитал: 5 186 000 022 (пять миллиардов сто восемьдесят шесть миллионов двадцать два) сом;
- резервы по переоценке финансовых активов: 19 780 200 (девятнадцать миллионов семьсот восемьдесят тысяч двести) сом;
- нераспределенная прибыль: 1 718 666 798 (один миллиард семьсот восемнадцать миллионов шестьсот шестьдесят шесть тысяч семьсот девяносто восемь) сом.

2.8. История создания и развития эмитента. Вид деятельности

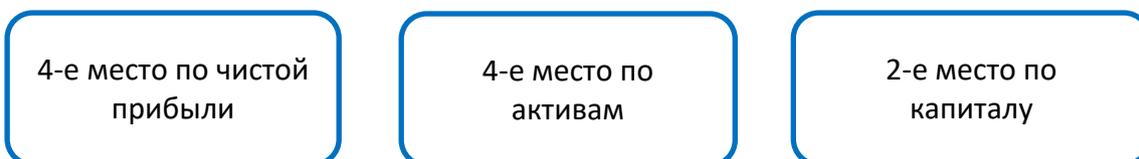
Открытое Акционерное Общество «БАКАЙ БАНК» действует на рынке банковских услуг более 25 лет. Банк основан 11 ноября 1998 года, и уже с 28 декабря 1998 года начал предоставлять банковские услуги частным лицам, малому и среднему бизнесу и корпоративным клиентам. Имеет Генеральную лицензию Национального Банка КР № 043.

В настоящее время он является одним из крупнейших банков в Кыргызской Республике (входит в тройку лидеров по уставному капиталу) с сетью из 127 филиалов и сберкасс, расположенных во всех регионах страны.

В 2020 году Банк был реорганизован путем присоединения ЗАО «БТА Банк», что позволило занять 4е место по размеру уставного капитала в банковском секторе. Также в 2020 году агентство Moody's присвоило рейтинг ОАО «БАКАЙ БАНК», что делает его единственным банком в Кыргызстане с международным кредитным рейтингом. В 2022 году, несмотря на снижение агентством странового рейтинга, базовая оценка кредитоспособности Банка осталась на уровне В3.

«Исламский Финансовый Центр» — первое исламское окно в Кыргызстане и в СНГ, созданное при ОАО «БАКАЙ БАНК» и предоставляющее финансовые услуги по исламским принципам. ИФЦ получил лицензию НБКР, которая разрешает осуществлять финансирование по исламским принципам финансирования. ИФЦ осуществляет свою деятельность в соответствии законодательством КР, шариатскими стандартами Организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений(ААОИФИ).

Позиция Банка на рынке:



Миссия Банка:

- Стать хорошим другом нашему клиенту, быть больше, чем просто партнером

Видение Банка:

- универсальный и динамично развивающийся Банк

2.9. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, иных объединениях, а также о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента.

Эмитент является участником следующих ассоциаций:

- Союз Банков Кыргызстана;
- Торгово-Промышленная палата;
- Американская Торгово-Промышленная Палата AmCham;
- Межбанковский Процессинговый Центр;

3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ ЭМИТЕНТА

3.1. Органами управления эмитента являются:

- Высший орган управления - Общее собрание акционеров;
- Коллегиальный наблюдательный орган - Совет директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган управления - Правление.

3.2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидатора и утверждение ликвидационного баланса;
- принятие решения об изменении (увеличении или уменьшении) количества обращаемых акций Банка, а также о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- принятие решения о закрытом размещении дополнительно выпускаемых Банком акций или ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- принятие решения о неприменении преимущественного права акционера на приобретение акций Банка или ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- конвертация привилегированных акций в простые;
- принятие решения о совершении крупной сделки стоимостью 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- принятие решения об одобрении операции или сделки, которая составляет более 14% от чистого суммарного капитала Банка, и которая предоставляет предпочтительный режим аффилированному или связанному с банком лицу;
- утверждение годовых результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка (отчетов органов управления с учетом заключения независимого аудитора, бухгалтерских балансов, счета прибылей и убытков), распределение его прибылей и убытков;
- избрание членов Совета директоров Банка;
- принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов;
- принятие решения о выпуске Банком не конвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг;
- принятие решения об отмене решений, противоречащих законодательству Кыргызской Республики, принятых предыдущими общими собраниями акционеров;
- определение порядка, размера и условий образования и использования капитальных и иных резервов и фондов Банка;
- определение количественного состава Совета директоров Банка с учетом положений Устава;
- определение условий и размера вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров Банка;
- принятие решения о досрочном прекращении полномочий Совета директоров Банка;
- утверждение ежегодного финансового плана и отчета об его исполнении;

- утверждение состава счетной комиссии;
- принятие решения о заключении сделки с заинтересованностью, и других банковских операций, включая кредиты и их заменители, осуществляемые с аффилированными и связанными с банком лицами, размер которых составляет более 14% от чистого суммарного капитала Банка;
- избрание по представлению Совета директоров Банка внешнего аудитора (аудиторской фирмы) и определение размера вознаграждения внешнему аудитору;
- утверждение Положения (Регламента) о Совете директоров Банка;
- избрание членов Шариатского Совета;
- решение иных вопросов, отнесенных в соответствии с законодательством Кыргызской Республики к компетенции общего собрания акционеров

3.3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Совет директоров Банка наблюдает за управлением Банка, определяет все основные направления его деятельности, представляет всех акционеров и отчитывается перед акционерами на каждом ежегодном общем собрании акционеров Банка, при этом, члены Совета директоров Банка несут ответственность за проводимую Банком политику.

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение стратегических целей Банка и формирование его политик, контроль за их реализацией Правлением Банка;
- утверждение политик Банка по всем видам деятельности Банка, а также изменений и дополнений к ним, кроме случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- организация адекватной системы внутреннего контроля Банка;
- принятие решения о совершении крупной сделки, стоимость которой составляет от 10 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- определение количественного состава исполнительного органа (Правления) Банка, избрание его членов (в том числе Председателя Правления и его заместителей), отзыв и/или досрочное прекращение их полномочий по представлению Председателя Правления;
- определение условий и размера оплаты труда членов Правления Банка (в том числе Председателя Правления и его заместителей), определение имущественной ответственности должностных лиц Банка;
- подготовка и представление общему собранию акционеров рекомендаций относительно избрания внешнего аудитора Банка и определение размера оплаты его услуг;
- подготовка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- утверждение организационной структуры Банка;
- рассмотрение результатов и принятие мер по итогам проверок внешнего аудитора, подразделения внутреннего аудита и органов банковского надзора;
- проведение проверок деятельности исполнительных органов и должностных лиц Банка, принятие мер по итогам указанных проверок;
- принятие решений о создании (открытии), приостановлении/возобновлении деятельности филиалов, открытию представительств Банка на территории Кыргызской Республики и за ее пределами, о прекращении их деятельности;

- принятие решений о создании и/или приобретении дочерней или зависимой компании;
- исполнение и контроль за исполнением решений общих собраний акционеров;
- подготовка и представление общему собранию акционеров обоснованных рекомендаций относительно реорганизации Банка;
- рекомендация общему собранию акционеров величины, условий и порядка увеличения или уменьшения количества обращаемых акций;
- принятие решений о заключении сделок с заинтересованностью (операций) и других банковских операций, осуществляемых с аффилированными или связанными с банком лицами, сделок, размер которых составляет от 1% до 14% чистого суммарного капитала Банка,
- принятие решений по кредитам и активам, несущим в себе кредитный риск с аффилированными и связанными лицами, размер которых составляет от одного расчетного показателя до 14% чистого суммарного капитала Банка, а также одобрение сделок, несущих крупный риск (совокупная задолженность одного заемщика, превышающая 10% размера чистого суммарного капитала банка);
- представление Банка в судах, в случаях неисполнения исполнительным органом решений общего собрания акционеров и Совета директоров;
- создание Комитетов Банка и утверждение Положений о них;
- утверждение Положения о Правлении и Шариатском совете Банка;
- избрание Председателя Совета директоров Банка;
- утверждение руководителей служб: внутреннего аудита Банка, риск-менеджмента и внутреннего контроля «комплаенс», определение условий оплаты их труда;
- утверждение Положений о службах внутреннего аудита, риск-менеджмента и внутреннего контроля «комплаенс» и рассмотрение их отчетов;
- подготовка материалов для рассмотрения на общем собрании акционеров;
- избрание Корпоративного секретаря;
- принятие решения о выпуске обществом не конвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет до 50 процентов балансовой стоимости активов общества на дату принятия решение о выпуске таких ценных бумаг;
- созыв годового и внеочередных общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- формирование и утверждение повестки для общего собрания акционеров, кроме случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики, а также другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров Банка;
- принятие решения об одобрении сделки с заинтересованностью, и других банковских операций, включая кредиты и их заменители, осуществляемыми с аффилированными и связанными лицами, размер которых составляет более 14% от чистого суммарного капитала Банка.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы им на рассмотрение исполнительных органов Банка.

Совет директоров Банка также принимает решения по вопросам, не указанным выше, но отнесенным законодательством Кыргызской Республики, Уставом и/или другими локальными нормативными актами к его компетенции.

3.4. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным органом - Правлением Банка, избираемым сроком на 5 (пять) лет и состоящим не менее чем из 5 (пяти) человек.

Члены Правления банка, включая заместителей Председателя Правления, назначаются (избираются) Советом директоров Банка по представлению председателя Правления банка и являются должностными лицами Банка.

Требования, предъявляемые к лицам, назначаемым (избираемым) в состав Правления Банка, устанавливаются Положением о Правлении Банка и законодательством Кыргызской Республики.

К компетенции Правления Банка относится осуществление следующих функций и вопросов:

- организация и осуществление руководства оперативной деятельностью Банка;
- организация и обеспечение выполнения решений общих собраний акционеров и Совета директоров Банка, если они не противоречат действующему законодательству Кыргызской Республики;
- рассмотрение вопросов организации и ведения расчетов, осуществления банковских операций, обеспечения внутрибанковского учета и контроля, сохранности имущества Банка, а также других вопросов текущей деятельности Банка;
- принятие решений по всем сделкам, стоимость которых не превышает 10 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении таких сделок, а также по сделкам, несущим крупный кредитный риск (совокупная задолженность одного заемщика, не превышающая 10% размера чистого суммарного капитала банка). Полномочия, указанные в настоящем пункте в отношении сделок Исламского окна, Правление вправе делегировать комитетам по исламским принципам финансирования;
- решение вопросов, связанных с осуществлением общего руководства деятельностью филиалов, представительств, сберегательных и выездных касс;
- утверждение внутренних нормативных актов и типовых форм договоров, за исключением тех, принятие которых отнесено к компетенции других органов управления;
- подготовка и предварительное рассмотрение годовых отчетов, баланса и иных отчетных документов Банка, представляемых для утверждения общему собранию акционеров;
- дача рекомендаций общему собранию и Совету директоров Банка в отношении принятия решений по вопросам, составляющим их компетенцию;
- принятие решений об открытии сберегательных и выездных касс на территории Кыргызской Республики и за ее пределами, о прекращении их деятельности, утверждение положений о сберегательных и выездных кассах;
- исполнение других функций, необходимых для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, Положением о Правлении и другими внутренними нормативными актами.

К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров или Совета директоров Банка.

Правление вправе принимать решение о создании постоянно действующих коллегиальных органов/комитетов и делегировать им полномочия по решению отдельных вопросов, отнесенных к компетенции Правления.

Правление Банка действует на основании действующего законодательства, Устава Банка, а также в порядке и на условиях, определенных Положением о Правлении, утвержденным Советом Директоров.

Правление правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседаниях участвуют не менее 2/3 членов Правления. Решения принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов, голос председательствующего считается решающим.

Правление Банка возглавляет Председатель Правления, назначаемый Советом директоров.

Председатель Правления Банка действует без доверенности от имени Банка:

- осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Банка;
- имеет право первой подписи на всех финансовых и распорядительных документах;
- представляет интересы Банка как в Кыргызской Республике, так и за ее пределами во всех международных организациях и органах государственной власти и управления Кыргызской Республики, в Национальном банке Кыргызской Республики и других учреждениях и организациях Кыргызской Республики;
- определяет условия и порядок оплаты труда работников Банка, утверждает штатное расписание Банка;
- заключает трудовые договоры (контракты) с работниками Банка (за исключением членов Правления), применяет к работникам Банка меры поощрения и налагает на них взыскания;
- руководит работой Правления, председательствует на его заседаниях;
- заключает от имени Банка сделки и выдает доверенности от имени Банка;
- распоряжается имуществом Банка в пределах полномочий, установленных настоящим Уставом, Положением о Правлении, другими внутренними нормативными актами Банка и законодательством Кыргызской Республики;
- издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- назначает руководителей представительств и филиалов Банка;
- исполняет другие функции, необходимые для достижения цели деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы.

На период временного отсутствия Председателя Правления все его права и полномочия автоматически переходят к первому заместителю Председателя Правления или решением Правления возлагаются на другого заместителя Председателя Правления Банка.

Председатель Правления может поручать решения отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, членам правления, руководителям структурных подразделений Банка, а также руководителям филиалов Банка и подведомственных Банку организаций на основании доверенности и/или приказа.

Заместители Председателя Правления вправе действовать без доверенности от имени Банка в рамках управления курируемыми ими в соответствии с утвержденной организационной структурой Банка структурными подразделениями, в том числе выдавать доверенности от имени Банка

3.5. СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ЭМИТЕНТА

Ибрагимов Сергей Мухамедович – Председатель Совета Директоров
 Мундузбаева Бакита Абдыкалыевна – Заместитель Председателя Совета Директоров
 Мырзабаева Мунара Артыковна – Член Совета директоров
 Ибрагимова Кира Сергеевна – Член Совета директоров
 Ибрагимов Тимур Сергеевич – Член Совета директоров
 Абдукаримова Айнура Алайчиевна – Независимый член Совета директоров
 Абласов Эрмек Туратбекович - Независимый член Совета директоров
 Садыркулова Айжан Медетовна – Независимый член Совета директоров

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЭМИТЕНТА:

Сатарова Нургуль Женишбековна – Председатель Правления
 Какеев Марат Саламатович – Первый Заместитель Председателя Правления
 Абакирова Умут Анарбековна – Заместитель Председателя Правления
 Алыбаев Нурдин Иризбаевич – Заместитель Председателя Правления
 Коваленко Валентина Айдаралиевна – Заместитель Председателя Правления
 Ченгиз Лариса Георгиевна – Заместитель Председателя Правления
 Брылев Павел Владимирович – Член Правления

3.6. Аффилированные связи между лицами, входящими в органы управления эмитента, владельцами крупных пакетов акций:

Лица, входящие в органы управления	Акционеры	Характер аффилированных связей между лицами
Ибрагимов Тимур Сергеевич, Член Совета Директоров	Ибрагимов Сергей Мухамедович, Председатель Совета Директоров, акционер с долей 49,9376% в акционерном капитале	Сын

Ибрагимова Кира Сергеевна, Член Совета Директоров	Ибрагимов Сергей Мухамедович, Председатель Совета Директоров, акционер с долей 49,9376% в акционерном капитале	Дочь
------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------

3.7. Количество принадлежащих должностным лицам акций (долей) эмитента и его дочерних и зависимых обществ.

Председателю Совета Директоров – Ибрагимову Сергею Мухамедовичу принадлежит 49,9376% от общего количества размещенных акций эмитента.

Члену Совета Директоров – Ибрагимовой Кире Сергеевне принадлежит 6,2627% от общего количества размещенных акций эмитента.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ ЭМИТЕНТА

4.1. Сведения об акционерах Эмитента:

Акционеры	Кол-во акционеров	Кол-во акций	Общая сумма по номиналу, сом	Доля в УК %
Юридические лица	1	743 784	34 957 848	0,6741
Физические лица	18	109 596 642	5 151 042 174	99,3259

4.2. Сведения о владельцах крупных пакетов акций, владеющих более 5% акций:

	ФИО акционера	Кол-во акций	Доля в УК %	Общая сумма по номиналу, сом
1	Ибрагимов Сергей Мухамедович	55 101 324	49,9376	2 589 762 228
2	Батырбек уулу Алымбек	8 078 883	7,3218	379 707 501
3	Ибрагимова Кира Сергеевна	6 910 300	6,2627	324 784 100
	Итого:	70 090 507	63,5221	3 294 253 829

4.3. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его должностных лиц, владельцев крупных пакетов акций, их аффилированных лиц:

Сделок в совершении которых имелась заинтересованность его должностных лиц, владельцев крупных пакетов акций, их аффилированных лиц не имелась.

4.4. Изменения в списке владельцев 5 и более процентов ценных бумаг (долей), а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов ценных бумаг (долей)

Дата	Детали
21.02.2020	Изменение долей акционеров, владеющих 5 и более процентами акций, в связи с двадцать второй эмиссией
27.04.2021	Изменение долей акционеров, владеющих 5 и более процентами акций, в связи с двадцать третьей эмиссией
31.01.2022	Изменение долей акционеров, владеющих 5 и более процентами акций, вторичный рынок
08.09.2023	Изменение долей акционеров, владеющих 5 и более процентами акций

5. СВЕДЕНИЯ ОБ ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЭМИТЕНТА

5.1. Сведения о выпущенных к настоящему времени ценных бумаг эмитента:

Вид ценных бумаг: простые именные акции;
 Общее количество выпущенных ценных бумаг: 110 340 426 экземпляров;
 Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 47 сом;
 Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 5 186 000 022 сом;
 Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах.

5.2. Сведения о публично предлагаемых ценных бумагах

№	Наименование	Сведения
1.	Вид публично предлагаемых ценных бумаг	процентные облигации
2.	Форма выпуска	бездокументарная, в форме записей на счетах
3.	Тип	Именные
4.	Номинальная стоимость одной ценной бумаги	1 000 (одна тысяча) сом
5.	Количество ценных бумаг, предполагаемых к публичному предложению	250 000 (двести пятьдесят тысяч) экземпляров
6.	Объем эмиссии	250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) сом
7.	Годовая ставка процента по ценным бумагам	13,5 %
8.	Срок обращения ценных бумаг	24 (двадцать четыре) месяца
9.	Способ размещения облигаций	публичное предложение

5.3. Цена размещения ценных бумаг при публичном предложении:

Цена размещения облигаций при публичном предложении на первичном рынке устанавливается равной ее номинальной стоимости, т.е. 1000 (одна тысяча) сом.

5.4. Условия осуществления публичного предложения ценных бумаг:

- Срок обращения ценных бумаг: 24 (двадцать четыре) месяца с Даты начала размещения облигаций;
- Размещение ценных бумаг начинается не ранее 5 (пяти) рабочих дней со дня раскрытия эмитентом информации о публичном предложении;

5.5. Срок размещения облигаций:

Размещение ценных бумаг действует до Даты окончания размещения облигаций, которой является более ранняя из следующих дат (Согласно статье 15 Закона «О рынке ценных бумаг» при публичной эмиссии ценные бумаги могут предлагаться в течении срока, установленного в условиях публичного предложения и проспекте, но не более одного года со дня государственной регистрации условий публичного предложения ценных бумаг и проспекта):

- по истечении 12 месяцев со дня государственной регистрации условий публичного предложения ценных бумаг и проспекта;
- дата размещения последней облигации выпуска.

5.6. Минимальное количество ценных бумаг, продажа которых предполагается в рамках данного публичного предложения и необходима Эмитенту для признания публичного предложения ценных бумаг состоявшимся.

Для признания публичного предложения ценных бумаг состоявшимся Эмитенту необходимо разместить не менее 10 000 (десять тысяч) экземпляров.

5.7. Способ оплаты облигаций:

Оплата за приобретение облигаций производится наличными и по безналичному расчету.

5.8. Порядок определения дохода:

Доход по облигациям за процентный период определяется, исходя из установленной Эмитентом годовой ставки процентного дохода по облигациям, которая действует в текущем на момент определения дохода процентном периоде. Процентный доход по облигациям выплачивается держателям облигаций денежными средствами за каждый процентный период.

Процентный доход за первый процентный период рассчитывается по формуле:

$$\text{НПД} = \frac{Q * 1000 * R * t}{360}$$

НПД - накопленный процентный доход за процентный период, сомов;

Q – количество приобретенных облигаций;

R – установленная эмитентом годовая ставка процентного дохода по облигациям, действующая на момент определения дохода в текущем процентном периоде;

t – количество дней за процентный период, максимальное значение t_{max} = 90 дней.

Если облигации были приобретены инвестором в текущем процентном периоде, то для текущего процентного периода t = количество дней с даты приобретения облигаций до даты окончания текущего процентного периода. При этом первый день (день приобретения облигации) и последний день (день начисления процентного дохода) считаются одним днем.

Если облигации были приобретены инвестором в предыдущем процентном периоде, то для текущего и последующих процентных периодов t = 90.

Если облигации были приобретены инвестором в предыдущем процентном периоде после даты составления списка на право получения процентного дохода, то в текущем периоде t = количество дней с даты приобретения облигаций до даты начала следующего процентного периода + 90.

Процентный доход по последующим процентным периодам рассчитывается по формуле:

$$\text{НПД} = \frac{Q * 1000 * R}{4}$$

НПД - накопленный процентный доход за процентный период, сомов;

R – установленная эмитентом годовая ставка процентного дохода по облигациям, действующая на момент определения дохода в текущем процентном периоде;

Q – количество приобретенных облигаций.

5.9. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям:

Начисление процентного дохода осуществляется из расчета 30 дней в месяце, 360 дней в году.

Если дата окончания процентного периода по облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. В таком случае держатели облигаций не имеют права требовать начисления процентного дохода или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Начисление и выплата процентного дохода держателям облигаций осуществляется по окончании каждого соответствующего процентного периода:

Через 3 месяца с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 1-го процентного периода
Через 6 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 2-го процентного периода
Через 9 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 3-го процентного периода
Через 12 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 4-го процентного периода
Через 15 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 5-го процентного периода
Через 18 месяцев с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 6-го процентного периода
Через 21 месяц с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 7-го процентного периода
Через 24 месяца с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 8-го процентного периода

На процентный доход в текущем процентном периоде могут претендовать лица (юридические или физические), которые приобрели облигации не позднее чем за 3 (три) календарных дня до Даты окончания предыдущего процентного периода и были включены в реестр держателей облигаций.

Выплата процентного дохода по облигациям осуществляется наличными и по безналичному расчету.

Выплата процентного дохода осуществляется со дня окончания каждого соответствующего процентного периода в течение 10 (десяти) рабочих дней.

В случае задержки выплаты процентного дохода по облигациям дополнительно начисляется процентный доход на задерживаемую сумму держателям облигаций в размере 13,5% годовых с даты начала задержки до фактической выплаты процентов.

Эмитент предоставляет в уполномоченный государственный орган по рынку ценных бумаг отчет о выплате доходов по облигациям в течение 5 дней с момента завершения выплаты доходов по облигациям, но не позднее окончания периода, следующего за периодом, за который выплачивались доходы.

5.10. Условия погашения облигаций:

- Форма погашения облигаций:
 - денежные средства.

- Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения:
 - Дата начала погашения облигаций – по истечении 24 месяцев с Даты начала размещения облигаций;
 - Погашение облигаций по номинальной стоимости осуществляется в течение 30 (тридцати) календарных дней после наступления даты начала погашения. В течение данного периода начисление процентного дохода либо любая другая компенсация не будет производиться;
 - В случае задержки погашения облигаций держателям облигаций начисляется процентный доход по облигациям в размере 13,5% годовых с даты начала погашения с выплатой процентов ежеквартально до фактического погашения.

5.11. Условия досрочного выкупа облигаций эмитентом (пут-опцион):

В целях обеспечения ликвидности ценных бумаг Эмитент обязуется досрочно выкупить размещённые облигации (пут-опцион) на общую сумму не более 30% от общей номинальной стоимости размещённых облигаций.

Цена облигации при ее досрочном выкупе равняется ее номинальной стоимости.

Действие пут-опциона вступает в силу по истечении 12 месяцев с даты начала размещения облигаций. Окончание действия пут-опциона: дата погашения последней облигации выпуска.

Для реализации своего права по досрочному выкупу облигаций владельцы (облигационеры) должны направить на имя эмитента Заявление о досрочном выкупе облигаций и выставить свои заявки (приказы) в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа». Для этого им необходимо обратиться к андеррайтеру данного выпуска, заключить с ним договор, оплатить услуги брокера. Выкуп облигаций эмитентом производится в срок не позднее 30-ти (тридцати) календарных дней со Дня выставления заявки (приказа) в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа».

Эмитент имеет право выставить на продажу досрочно выкупленные облигации через ОсОО ФК «СЕНТИ» или аннулировать.

Проценты на предъявленные к выкупу облигации за период со Дня выплаты процентов за процентный период, предшествующий выставлению заявки в

торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа», до Даты досрочного выкупа предъявленных облигаций не начисляется и не выплачивается.

В случае задержки досрочного выкупа облигаций эмитент в конце очередного процентного периода должен доначислить и выплатить процентный доход за период со Дня выплаты процентного дохода за процентный период, предшествующий выставлению заявки в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа», до Даты досрочного выкупа предъявленных облигаций.

5.12. Место и способы выплат процентного дохода и погашения облигаций:

Выплата процентного дохода и погашение облигаций осуществляется Эмитентом наличным и безналичным путем.

Выплаты наличным путем осуществляются в следующих отделениях ОАО «БАКАЙ БАНК»:

Филиал Главный – г. Бишкек, ул. Тыныстанова 166;

Центральный филиал – г. Бишкек, ул. Раззакова 32;

Вип-центр – г. Бишкек, ул. Исанова 77.

– Телефон: +996 (312) 61 00 61, 6111

– Веб-сайт: www.bakai.kg

Для держателей облигаций, желающих получать выплаты безналичным путем, необходимо предоставить в ОАО «БАКАЙ БАНК» свои банковские реквизиты в национальной валюте Кыргызской Республики (наименование банка, номер расчетного счета, БИК). Также держатели облигаций могут открыть расчетные и карточные счета в самом Банке.

5.13. Ценные бумаги к размещению:

Ценные бумаги предлагаются к размещению на первичном рынке.

5.14. Порядок раскрытия информации о публичном предложении ценных бумаг:

Эмитент раскрывает информацию о публичном предложении ценных бумаг после Государственной регистрации условий публичного предложения ценных бумаг и проспекта в соответствии с Законом КР «О рынке ценных бумаг» путем опубликования в средствах массовой информации сообщения о публичном предложении с указанием мест, где любое лицо может ознакомиться с условиями публичного предложения ценных бумаг и проспектом.

Раскрытие информации эмитентом о публичном предложении ценных бумаг будет осуществляться:

– в средствах массовой информации;

– на страницах в сети Интернет www.bakai.kg или www.senti.kg

Эмитент в течение 5 рабочих дней с даты регистрации отчета об итогах публичного предложения ценных бумаг в уполномоченном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг обязан раскрыть информацию об итогах публичного предложения ценных бумаг посредством:

– опубликования итогов публичного предложения в печатных СМИ;

– уведомления Кыргызской фондовой биржи;

– на странице в сети Интернет www.bakai.kg или www.senti.kg

Любое заинтересованное лицо может ознакомиться с информацией о публичном предложении ценных бумаг, условиями публичного предложения, а также проспектом эмиссии по следующим реквизитам:

- ОсОО Финансовая компания «СЕНТИ»
- Юридический и почтовый адрес: 720001, Кыргызская Республика, город Бишкек, проспект Чуй, 219, 9-этаж
- Телефон: +996 (312) 61-00-25
- моб: +996 (559/700/774) 61-00-25
- e-mail: senti@senti.kg
- на сайте www.senti.kg

5.15. Преимущественные права на приобретение публично размещаемых ценных бумаг:

Любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

5.16. Сведения об обеспечении данного выпуска ценных бумаг

Обеспечение данного выпуска ценных бумаг не предусмотрено. Бремя исполнения обязательств (выплата процентного дохода, выплата номинальной стоимости) по выпускаемым ценным бумагам несет Эмитент.

5.17. Ограничения на приобретение и в обращении облигаций

Любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых облигаций отсутствуют.

5.18. Порядок налогообложения доходов по размещаемым облигациям

В соответствии с законодательством КР налогообложению подлежат доходы, полученные в виде процентного дохода по облигациям, за исключением случаев, когда Держатель облигаций освобождается от уплаты налогов. Процентный доход, выплачиваемый физическим и юридическим лицам КР, облагается налогом по ставкам, установленным Налоговым Кодексом КР (НК КР).

При этом процентный доход и доход от прироста стоимости ценных бумаг, находящихся на день получения дохода в листинге фондовых бирж по наивысшей и следующей за наивысшими категориями листинга, подоходным налогом (ст. 191 НК КР) и налогом на прибыль (ст. 213 НК КР) не облагаются.

5.19. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации публичного предложения ценных бумаг:

Лицом, оказывающим услуги по организации публичного предложения ценных бумаг, является Андеррайтер.

Характер участия и ответственность Андеррайтера в работе по организации публичного предложения ценных бумаг ограничивается поиском подписчиков, заключением договоров и проведением сделок по продаже ценных бумаг на первичном рынке через лицензированного организатора торгов - ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа».

Андеррайтером данного выпуска ценных бумаг является ОсОО Финансовая компания «СЕНТИ»:

- Лицензия Государственной службы регулирования и надзора за финансовым

рынком при Правительстве Кыргызской Республики №172 от 18 мая 2018г. на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг;

- Лицензия Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики №173 от 18 мая 2018г. на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический и почтовый адрес:

720001, Кыргызская Республика, город Бишкек, проспект Чуй, 219, 9-этаж

Телефон: +996 (312) 61-00-25

моб: +996 (559/700/774) 61-00-25

e-mail: senti@senti.kg

веб-сайт: www.senti.kg

5.20. Сведения о Фондовой бирже, на которой предполагается размещение ценных бумаг:

ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа»:

- Лицензия №37 НКРЦБ от 30.11.2000 г. по организации торговли на рынке ценных бумаг
- Лицензия № 118 от 25.03.2010 г. по депозитарной деятельности
- Лицензия № 119 от 25.03.2010 г. по клиринговой деятельности.

Юридический и почтовый адрес:

720010 Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская, 172

Телефон: +996 (312) 31-14-84, 35-30-22, Факс: 31-14-83

e-mail: office@kse.kg

веб-сайт: www.kse.kg

5.21. Указание о включении Эмитента в листинг фондовой биржи:

ОАО «БАКАЙ БАНК» намерено пройти процедуру листинга по корпоративным облигациям в категории «В» официального котировального списка ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа» после регистрации выпуска ценных бумаг в уполномоченном государственном органе КР по регулированию и надзору за финансовым рынком.

5.22. Порядок возврата средств, полученных в оплату ценных бумаг в случае признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся:

В случае признания публичного предложения несостоявшимся, в соответствии с пунктом 4 статьи 26 Закона КР «О рынке ценных бумаг», денежные средства, полученные от размещения ценных бумаг, в течение трех рабочих дней после даты признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся, должны быть возвращены инвесторам;

Владельцам облигаций выплачивается процентный доход за период с момента приобретения облигаций до даты признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся;

Ценные бумаги возвращаются на счет эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг. При этом ценные бумаги публичной эмиссии, публичное предложение которых признано несостоявшимся, подлежат аннулированию;

Все издержки, связанные с публичным предложением ценных бумаг, признанным несостоявшимся, относятся на счет эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг.

5.23. Целевое назначение использования средств, привлеченных в результате планируемого публичного размещения ценных бумаг

Привлеченные в ходе публичного предложения финансовые средства будут направлены на кредитование клиентов Банка.

6. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА

Эмитент дает характеристику рискам и неопределенностям, которые считает существенными, но эти риски могут быть не единственными. Возникновение дополнительных рисков и неопределенностей, включая риски и неопределенности, о которых эмитенту в настоящий момент ничего не известно или которые эмитент считает несущественными, может также привести к снижению стоимости ценных бумаг эмитента и повлиять на способность эмитента погашать свои обязательства.

Уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики, регулирующий рынок ценных бумаг, не отвечает за достоверность информации, содержащейся в данном проспекте облигаций. Факт государственной регистрации облигаций, их нахождение в Котировальном списке (листинг) ЗАО «Кыргызская Фондовая биржа» не должно рассматриваться как гарантия стоимости и возвратности средств по ним, а также рассматриваться рекомендацией к покупке данных облигаций.

Инвестиции в ценные бумаги эмитента могут быть связаны с определенной степенью риска. Поэтому потенциальные инвесторы прежде чем принимать какое-либо инвестиционное решение должны тщательно изучить, проанализировать информацию, содержащуюся в настоящем Проспекте, Условиях публичного предложения облигаций, финансовую отчетность эмитента и другие документы, оценить риски, связанные с приобретением, владением облигаций эмитента.

Настоящие облигации не подпадают под действие Закона Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)». Бремя исполнения обязательств по выплатам и погашению облигаций несет Эмитент.

Текущая деятельность Банка подвергает ее различным финансовым рискам, и данная деятельность влечет за собой анализ, оценку, принятие и управление, в определенной степени, риском или комбинацией рисков.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии, принципов и политик управления рисками.

Правление

Правление осуществляет управление рисками, которым подвержен Банк в соответствии с концепцией и политиками, утвержденными Советом директоров.

Кредитный комитет

Кредитный комитет осуществляет общее управление и контроль кредитного риска, одобряет кредиты в рамках своего лимита.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, периодически проверяются Управлением внутреннего аудита, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, реализация которого вероятна в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Отчет о позиции банка по риску и его тенденциях, а также рекомендации о мерах контроля и снижения выявленных рисков представляется Совету директоров и Правлению ежемесячно.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для

управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, уровне кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения уровня кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Все предоставленные ниже данные указаны в тыс. сом.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который состоит в том, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск является наиболее важным риском для деятельности Банка, поэтому Банк очень осторожно управляет своей подверженностью кредитному риску. Кредитный риск, в основном, возникает в процессе кредитования, который ведет к предоставлению кредитов и авансов, и в процессе вложения в ценные бумаги, в результате которого в портфеле активов Банка возникают долговые инструменты. Кредитный риск также существует в предоставлении забалансовых финансовых обязательств, таких как обязательства кредитного характера. Управление и контроль над кредитным риском централизованно в Банке и отчет об управлении риском регулярно предоставляется Совету и Правлению.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице приведен анализ подверженности кредитному риску.

Кредиты и авансы клиентам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Высокий				
Стандарт	12,181,389			12,181,389
Низкий		2,181,961		2,181,961
Неработающие			1,291,239	1,291,239
Валовая балансовая стоимость	12,181,389	2,181,961	1,291,239	15,654,589
Резерв под обесценение	(215,674)	(238,247)	(785,788)	(1,239,709)
Чистая балансовая стоимость	11,965,715	1,943,714	505,451	14,414,880

Оценка обесценения

Значительное увеличение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания. При проведении оценки Банк использует изменение риска дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента вместо изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. При определении того, значительно ли возрос риск дефолта по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк учитывает разумную и обоснованную информацию, которая является актуальной и доступной без чрезмерных затрат или усилий. Это включает как количественную, так и качественную информацию и анализ, основанный на историческом опыте Банка и экспертной оценке кредитоспособности, а также прогнозную информацию. Тем не менее, когда прогнозная информация является более затратной, чем исторические данные (либо на индивидуальной, либо на коллективной основе), Банк использует другие критерии для определения существенного увеличения кредитного риска. Банк определяет критерии относительного количественного увеличения вероятности дефолта (PD), которые указывают на значительное увеличение кредитного риска. Порог для увеличения PD, который следует считать значительным, варьируется в зависимости от PD при первоначальном признании. Кроме того, в целом, качественные факторы, которые указывают на увеличение кредитного риска, отражаются в моделях расчета PD и, следовательно, включаются в количественную оценку, а не в отдельную качественную оценку. Однако, если невозможно включить всю текущую информацию о качественных факторах в количественную оценку, они учитываются отдельно в качественной оценке при определении значительного увеличения кредитного риска.

Критерии для кредитов и авансов клиентам

Критерии для кредитов и авансов клиентам представлены в следующих параграфах. Все представленные критерии имеют одинаковый вес при определении значительного увеличения кредитного риска.

- 30 дней просрочено. Более 30 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.
- Просрочка - не более 30 дней. Значительное увеличение кредитного риска считается, когда просроченные дни были менее 30 на отчетную дату, но в течение последних 6 месяцев был как минимум один случай просрочки более чем на 60 дней.
- Относительные изменения в 12-месячной PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в Вероятности Дефолта в течение срока действия финансового инструмента. Это свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- Относительное изменение в Вероятности Дефолта в течение срока действия финансового инструмента. Значительное изменение срока службы PD свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- По умолчанию («этап 3») в течение последних 12 месяцев. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается, когда непогашенная сумма

кредита на отчетную дату не классифицируется как дефолтная, но в течение последних 12 месяцев она была как минимум один раз на этапе 3.

- Кредиты в испытательном сроке. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается в случае использования внешнего заимствованного кредита или внешнего недействующего кредита, который находится в испытательном сроке (период после периода лечения). причем кредит не должен иметь просроченных дней более 30 дней или каких-либо признаков маловероятности выплаты.

Оценка кредитного риска

Банк распределяет каждый уровень подверженности кредитному риску на основе различных данных, которые определены как прогнозные риски дефолта, и применяет кредитные суждения, основанные на предыдущем опыте.

Оценки кредитного риска определяются использованием качественных (в основном обусловленных просроченными днями) и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы варьируются в зависимости от характера риска и типа заемщика.

Концентрация риска

Руководство осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Кыргызской Республике.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

2022 г.	Кыргызская Республика	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	18,178,954	2,569,737	10,744,860	31,493,551
Средства в финансово-кредитных учреждениях	212,127	-	1,874	214,001
Производные финансовые активы	28,820	-	-	28,820
Кредиты и авансы клиентам	14,379,526	34,960	394	14,414,880
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	1,303,307	-	-	1,303,307
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88,600	-	-	88,600
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,013,894	-	-	1,013,894
Прочие активы	394,107	86,093	22,828	503,028
Итого	35,599,335	2,690,790	10,769,956	49,060,081

Активы классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Залоги и прочее обеспечение кредита

Размер и вид необходимого обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Существуют руководящие указания, касающиеся приемлемости и оценки каждого вида обеспечения.

Основными типами обеспечения для кредитов и авансов являются:

- Недвижимое имущество;
- Такие активы предприятий как здания, товарно-материальные запасы, движимое имущество и оборудование и прочее;
- Депозиты и денежные средства,
- Прочее

Долгосрочное финансирование и кредиты юридическим лицам в основном имеют обеспечение; возобновляемые кредитные линии частным лицам обычно не имеют обеспечения. В дополнение, для уменьшения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение, в случае если замечены какие-либо признаки обесценения кредитов и авансов, выданных клиентам.

Обеспечение для финансовых активов, кроме кредитов и авансов, определяется природой инструмента. При выдаче кредитов и предоплаты другим финансовым институтам обеспечение обычно не требуется. Долговые инструменты, облигации и прочие ценные бумаги в основном не имеют обеспечения.

2022 г.	2022	2021
Кредиты, обеспеченные недвижимым имуществом	12,536,456	11,926,954
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом	1,787,178	945,218
Кредиты, обеспеченные наличными средствами	90,759	114,789
Необеспеченные кредиты	1,240,196	537,147
Итого кредитов и авансов клиентам (без вычета резерва под обесценение кредитов)	15,654,589	13,524,108

Суммы, представленные в приведенной выше таблице, представляют собой стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость залогов. Оценки рыночной стоимости залогов основаны на оценке залога на дату предоставления займов. Как правило, они не обновляются, если кредиты не оцениваются как индивидуально обесцененные.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств при нормальных условиях и в условиях стресса. Для ограничения данного риска руководство привлекает финансирование из различных источников в дополнение к своей основной базе депозитов, управляет активами, принимая во внимание риск ликвидности, и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе. Это также включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения высокого качества, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк имеет портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, которые легко могут быть превращены в наличные средства в случае непредвиденных затруднений в денежных потоках. Банк поддерживает уставной обязательный минимальный резерв в Национальном Банке Кыргызской Республики, по ставке 4%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях, российских рублях валюте, и по ставке 14%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных выше. См. прим. 16. Позиция ликвидности оценивается и управляется по разным сценариям, принимая во внимание стресс факторы, как связанные с рынком в целом, так и характерные для Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики. Норматив ликвидности на 31 декабря 2022 года составил 98%.

Рыночный риск

Рыночным риском является риск, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки финансовых инструментов изменятся в результате изменений на рынке процентных ставок и валютных курсов. Портфель Банка управляется и отслеживается, используя анализ чувствительности. За исключением концентрации иностранной валюты, у Банка нет других значительных концентраций рыночного риска.

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки — это риск возможного влияния изменений в процентных ставках на денежные потоки и справедливую стоимость финансовых инструментов. Наблюдательный совет установил лимиты на разрыв процентных ставок на определенные промежутки времени. На 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года Банк не имел финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения стоимости финансовых активов в результате изменений валютных ставок. Совет Директоров устанавливает лимиты по каждой валюте.

Ниже представлена информация о валютах, которым Банк подвержен на 31 декабря 2022 года в отношении своих монетарных активов и обязательств, не предназначенных для торговли и проецируемые денежные потоки. Анализ рассчитывает эффект вероятных изменений в курсах валют по отношению к кыргызскому сому, в случае если все остальные факторы будут неизменны, на отчет о прибылях и убытках (благодаря изменениям в справедливой стоимости чувствительных к валюте монетарных активов и обязательств, не предназначенных для торговли) и капитал (благодаря изменениям в справедливой стоимости валютных свопов и форвардов, используемых в качестве хеджирования денежных потоков, и долевого инструментов). Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение.

	2022		2021	
	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения
Американский доллар	+20	70,919	+20	(9 222)
Евро	+20	11,316	+20	828
Американский доллар	-20	(70,919)	-20	9 222
Евро	-20	(11,316)	-20	(828)

Операционные риски

Операционный риск — это риск прямых или косвенных потерь, происходящих по различным причинам, связанных с участием Банка с финансовыми инструментами, в том числе процессы, персонал, технологии и инфраструктуру, а также от внешних факторов, с исключением кредитных, рыночных рисков и рисков ликвидности, таких как связанные с законодательными и нормативными требованиями и общепринятыми стандартами корпоративного поведения.

Целью Банка является управление операционными рисками так чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба для репутации Банка с общей финансовой эффективностью.

Основную ответственность за разработку и осуществление контроля операционного риска несет Исполнительное руководство. Эта ответственность поддерживается разработкой общих стандартов для управления операционного риска в следующих областях:

- требования к соответствующему разделению обязанностей, в том числе независимую авторизацию операций
- требования мониторинга операций
- соблюдение нормативных и других требований законодательства,
- документирование контроля и процедур
- требования к периодическим оценкам операционных рисков, с которыми сталкиваются, и адекватность контроля и процедур для решения выявленных рисков
- требования к отчетности оперативных потерь и предлагаемые меры по исправлению положения
- разработка планов непредвиденных обстоятельств
- обучение и повышение квалификации
- этические и деловые стандарты; и
- смягчение риска

Соответствие стандартам Банка поддерживается программой периодических обзоров со стороны внутреннего аудита. Результаты внутреннего аудита обсуждаются с руководством Банка, к которому они относятся, и представляются Совету.

Адекватность капитала

Банк поддерживает активно управляемую структуру капитала для покрытия рисков, являющихся неотъемлемой частью бизнеса. Адекватность капитала Банка отслеживается используя, наряду с прочими мерами, правила и коэффициенты, установленные в

Базельским комитетом по банковскому надзору и принятые Национальным банком Кыргызской Республики в надзоре над Банком.

Основными целями политики управления капиталом Банка является обеспечение соответствия капитала Банка внешним требованиям уровня капитала, а также обеспечение положительного кредитного рейтинга Банка и здоровых коэффициентов капитала для поддержания бизнеса и увеличения ценности бизнеса для акционеров.

Банк управляет структурой своего капитала и делает соответствующие поправки в свете изменений экономических условий и в характеристиках риска своих операций. Для того чтобы сохранить либо изменить структуру капитала, Банк может внести поправки в сумму выплачиваемых акционерам дивидендов, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми инструментами. В целях, политике и процедурах не было сделано изменений в течение настоящего периода.

Национальный Банк Кыргызской Республики установил минимальное соотношение нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска 12%. Нормативный капитал состоит из основного капитала, который состоит из акционерного капитала, нераспределенной прибыли, включая прибыль текущего года, и главного резерва. Нормативный капитал рассчитывается в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики и бухгалтерскими стандартами Кыргызской Республики. Другим компонентом нормативного капитала является дополнительный капитал, который включает в себя субординированный долгосрочный долг, резервы по переоценке и прочие резервы.

Активы, взвешенные с учетом риска измеряются при помощи иерархии категорий риска, отражающих оценку кредитного, рыночного и операционного рисков.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020гг., нормативный уровень общего капитала, взвешенных по риску активов и уровень адекватности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики, и представленный в Национальный Банк Кыргызской Республики на дату проведения аудиторских работ, изложены ниже:

(не аудированные данные)

<i>в тыс. сомов</i>	2022	2021
Чистый капитал первого уровня	2,690,702	2,737,219
Чистый капитал второго уровня	4,639,355	579,672
Чистый суммарный капитал	7,330,057	3,316,891
Активы, взвешенные с учетом риска	25,761,437	18,759,330
Норматив адекватности суммарного капитала	26,5%	17,7%
Норматив адекватности первого уровня	10,4%	14,6%

Технический риск

Деятельность Банка в значительной степени зависит от компьютерных и информационных систем. неполадки в используемых Банком компьютерных и информационных системах могут привести к сбоям при проведении расчетных операций с третьими лицами, ошибкам в учете и отчетности и возможным финансовым потерям. Для минимизации технического риска Банк использует в своей деятельности современные технологии и системы защиты данных (антивирусная защита, резервное копирование данных, ежедневный мониторинг журнала серверов).

Социальный риск

Банк на постоянной основе стремится к улучшению уровня корпоративного

управления. Кроме того, наличие высокопрофессионального менеджмента позволяет Банку минимизировать социальный риск. Банк уделяет особое внимание обучению и повышению квалификации персонала, которое проводится на постоянной основе.

Риски, связанные с соблюдением требований законодательства

Деятельность финансово-кредитных учреждений лицензируется и регулируется Национальным Банком Кыргызской Республики (НБКР) и другими регулирующими органами. Несоблюдение требований законодательства КР, а также нормативов, установленных НБКР могут привести к штрафным санкциям и/или к отзыву лицензии/свидетельства об учетной регистрации. Руководство Банка уделяет особое внимание соблюдению требований действующего законодательства Кыргызской Республики.

Правовой риск

Правовой риск – это риск потерь в результате нарушения Эмитентом требований законодательства Кыргызской Республики. Правовой риск возникает вследствие несоблюдения Банка требований нормативно - правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативно - правовых актов, а также условий заключенных договоров совершенствования механизма подготовки, принятия и применения внутренних правовых актов.

Управление правовыми рисками проводится Руководством и сотрудниками Банка путем точного и неуклонного исполнения внутренних нормативных документов, проведения комплекса мер по укреплению и усилению правовой службы, а также постоянного совершенствования механизма подготовки, принятия и применения внутренних правовых актов.

Риск потери репутации

Риск потери репутации – риск возникновения потерь в результате отрицательного общественного мнения о Банке. Это негативно влияет на способность Банка устанавливать новые взаимоотношения и поддерживать уже существующие. Риск потери репутации присутствует во всей деятельности эмитента, включая работу с клиентами и общественностью.

Для осуществления контроля над риском потери репутации, Банк производит учет влияния предоставляемых услуг, операций или решений на общественность и клиентуру, пользующихся его услугами.

7. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Финансовая отчетность Эмитента представлена данными за 3 последних завершаемых финансовых года (2022, 2021, 2020). Аудит финансовой отчетности ОАО «БАКАЙ БАНК» за завершаемый 2022 год проводила компания ОсОО «Крестон Бишкек», за 2021 и 2020 года проводила компания ОсОО «Грант Торнтон».

Эмитент отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Эмитента, а также результаты

деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Отчетность Эмитента включает в себя:

1. Отчет о финансовом положении;
2. Отчет о совокупном годовом доходе;
3. Отчет о движении денежных средств (в приложении);
4. Отчет об изменениях в капитале (в приложении).

Годовая бухгалтерская отчетность эмитента за 3 последних завершённых финансовых года, заключение аудитора в отношении указанной отчетности представлены в приложении к Проспекту эмиссии.

Все предоставленные ниже данные указаны в тыс. сом.

7.1. Сведения о текущей задолженности и кредитах эмитента

Обязательства Банка на 31 декабря 2022 года (включительно) составили 44 481 577 тыс. сомов. Далее в таблице представлена структура обязательств Банка на отчетную дату и сравнительные данные по предшествующим годам.

Обязательства (тыс. сомов)	Сравнительные данные на 31 декабря по рассматриваемым годам		
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Средства финансово-кредитных учреждений	382 217	892 846	1 076 108
Прочие заемные средства	3 232 814	3 130 200	2 349 320
Производные финансовые обязательства	39 057	17 526	9 475
Средства клиентов	38 791 246	16 362 999	11 398 536
Обязательство по исламскому финансированию	308 241	255 928	191 251
Текущее обязательство по налогу на прибыль	67 789	13 877	15 186
Отложенное налоговое обязательство	171 617	21 340	20 764
Прочие обязательства	1 488 596	1 122 220	616 926
Итого обязательства:	44 481 577	21 816 936	15 677 566

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Эмитента были следующие обязательства, составлявшие не менее 5 процентов от балансовой стоимости обязательств:

1. Средства клиентов – 87,2%;
2. Прочие заемные средства – 7,3%

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. Средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Счета Правительства и прочих госорганов КР		
Срочные депозиты	517,149	1,205,000
Юридические лица		
Текущие/Расчетные счета	11,382,830	4,941,217
Срочные депозиты	2,747,056	1,861,842
Физические лица		

Текущие/Расчетные счета	18,301,489	2,385,083
Срочные депозиты	5,842,722	5,969,857
Итого средства клиентов	38,791,246	16,362,999

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. Прочие заемные средства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Кредиты, полученные от Государственной Ипотечной Компании	1,760,003	912,828
Кредиты полученные от Российско-Кыргызского Фонда Развития	1,146,350	1,332,777
Заемные средства от Министерства финансов Кыргызской Республики	240,781	289,098
Прочие заемные средства	85,680	595,497
Итого прочие заемные средства	3,232,814	3,130,200

Кредитные линии и займы, полученные Эмитентом

Банк подписал договор о получении кредита от Российско-Кыргызского Фонда Развития («РКФР») в целях дальнейшего финансирования субъектов малого, среднего и корпоративного бизнеса. Ссуды предоставляются субъектам бизнеса из привлечённых средств в рамках действующих программ кредитования малого, среднего и корпоративного бизнеса Банка с изменением только процентной ставки, устанавливаемой согласно условиям Фонда. Программа кредитования малого и среднего бизнеса через Банк из средств Фонда направлена на целевое финансирование субъектов малого и среднего бизнеса на следующих условиях:

1. Ссуды предоставляются на приобретение, обновление, расширение и модернизацию основных средств по следующим отраслям: агропромышленный комплекс, швейная и текстильная промышленность, обрабатывающая промышленность, горнодобывающая и металлургическая промышленность, транспорт, медицинские услуги, туризм;
2. Предельная процентная ставка для субъектов малого и среднего бизнеса в национальной валюте от 6% до 8%,
3. Предельная процентная ставка для субъектов малого и среднего бизнеса в долларах США от 5% до 7% годовых,
4. Срок выдаваемых кредитов до 5 лет.

По кредитам от РКФР обеспечением являются ценные бумаги на сумму 294,311 тысяч сом (2021: 221,311 тысяч сом), кредитный портфель на сумму 1,952,700 тыс. сом (2021: 2,217,237 тысяч сом).

В целях реализации Программы Правительства Кыргызской Республики «Доступное жилье 2015–2020» Банк заключил Генеральное соглашение о сотрудничестве с ОАО «Государственная ипотечная компания» («ГИК»). Согласно условиям данного соглашения ОАО «Государственная ипотечная компания» предоставляет инвестиционные денежные средства Банку на выдачу рефинансирования ипотечных кредитов гражданам в размере до 500,000 сом на приобретение социального жилья и сроком погашения до 15 лет.

23.09.2021г. Банк заключил Дополнительное Соглашение к Генеральному Соглашению о сотрудничестве, где срок погашения заемщиками увеличен до 25 лет

В рамках договора залога от 3 октября 2016 года ОАО «Государственная Ипотечная Компания» обладает правом требования на кредитный портфель, выданный Банком в рамках программы. Процентная ставка по выданным кредитам ОАО «Государственная ипотечная компании» составляет от 2% до 8%. На 31 декабря 2022 года имеются кредиты, выданные 1,034 заемщикам (2021: 726) на общую сумму 1,749,986 тысяч сом (2021: 909,471 тысяч сом).

В течение 2020–2022 гг. Банк также получал финансирование от Министерства Финансов КР для предоставления кредитов малому и среднему бизнесу. Данное финансирование было доступно и прочим банкам в Кыргызской Республике для помощи предпринимателям в условиях эпидемии COVID-19 в 2020 г. и для сглаживания резкого скачка обменного курса доллара и инфляции в 2022 г. Министерство Финансов КР обладает правом требования на кредитный портфель, выданный Банком в рамках некоторых программ Министерства Финансов, который составил 116,480 тысяч сомов и 200,734 тысяч сомов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. соответственно.

Все обязательства Эмитента, связанные с погашением основного долга и выплатой процентов, осуществляются в сроки, установленные договорами с кредиторами. Просроченной задолженности по полученным займам Банк не имеет.

7.2. Описание и объем активов Эмитента

Активы ОАО «БАКАЙ БАНК» по состоянию на 31 декабря 2022 года (включительно) составили 52 135 123 тыс. сомов. Далее в таблице представлена структура активов Банка на отчетную дату и сравнительные данные по предшествующим годам.

Активы (тыс. сомов)	Сравнительные данные на 31 декабря по рассматриваемым годам		
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты	31,493,551	6,883,213	3,981,628
Средства в финансово-кредитных учреждениях	214,001	1,070,708	1,061,503
Производные финансовые активы	28,820	2,944	5,564
Кредиты и авансы клиентам	14,414,880	12,729,479	10,599,822
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	1,303,307	1,066,625	688,199
Инвестиционные финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88,600	44,300	44,300
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,013,894	683,645	659,373
Основные средства и нематериальные активы	2,286,347	1,699,428	1,118,466

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	361,922	364,854	277,722
Прочие активы	929,801	380,298	210,001
Итого активы:	52,135,123	24,925,494	18,646,578

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Эмитента были следующие активы, составлявшие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов:

- 1) Денежные средства и их эквиваленты – 60,4%;
- 2) Кредиты и авансы клиентам – 27,6%.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Наличные средства	13,316,823	2,203,414
Корреспондентские счета в НБКР	4,234,384	1,811,618
Корреспондентские счета в банках	13,952,116	2,873,571
Вычет резерва под обесценение	(9,772)	(5,390)
Итого денежные средства и их эквиваленты	31,493,551	6,883,213

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Кредиты и авансы клиентам	15,654,589	13,524,108
Вычет резерва под обесценение кредитов	(1,239,709)	(794,629)
Итого кредиты и авансы клиентам	14,414,880	12,729,479

На 31 декабря 2022 года средневзвешенная процентная ставка по кредитам и авансам клиентам составляет от 2% до 32% для кредитов в сомах (2021: от 2% до 32%) и от 5% до 25% для кредитов в долларах США, евро и других валютах (2021: от 5% до 25%).

На 31 декабря 2022 года, риск концентрации кредитного портфеля Банка представлен концентрацией кредитов суммой в 1,084,751 тысяч сом, от 10 крупнейших заемщиков и связанных с ними сторон, либо 7% от общего кредитного портфеля (2021: 1,780,315 тысяч сом, либо 13% от общего кредитного портфеля).

Ниже представлена структура кредитного портфеля в соответствии с отраслевыми сегментами:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Кредиты корпоративным клиентам	6,271,182	6,397,998
Кредиты малому и среднему бизнесу	4,301,221	3,987,587
Ипотечные кредиты	1,884,742	1,564,099
Потребительские кредиты	1,957,735	779,795
Итого кредиты и авансы клиентам	14,414,880	12,729,479

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость кредитов и авансов, предоставленных клиентам, которые были преданы в залог в качестве обеспечения по займам, составляет 3,819,167 тысяч сом (2021: 4,006,525 тысяч сом)

8. СУЩЕСТВЕННЫЕ ФАКТЫ

8.1. Сведения о существенных фактах, произошедших в течение 3 последних завершённых финансовых года

Наименование факта	Дата	Влияние факта на деятельность эмитента
Решения общих собраний	24.02.2020	Внеочередное общее собрание акционеров
Решения общих собраний	30.03.2020	Годовое общее собрание акционеров
Изменения в списке владельцев ценных бумаг эмитента	21.02.2020	Изменение долей акционеров, владеющих 5 и более процентами акций, в связи с двадцать второй эмиссией
Решения общих собраний	13.04.2020	Внеочередное общее собрание акционеров
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента	20.04.2020	О назначении Телеушевой А.Т. на должность заместителя Председателя Правления ОАО «БАКАЙ БАНК»
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента	24.09.2020	О переизбрании Председателя Правления ОАО «БАКАЙ БАНК»: прекращение полномочий Председателя Правления Уманкулова А.Б.; избрание нового Председателя Правления Соломко О.П.
Решения общих собраний	20.10.2020	Внеочередное общее собрание акционеров
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента	20.10.2020	О прекращении полномочий Председателя Совета директоров ОАО «БАКАЙ БАНК» Ибрагимова С.М.; избрание нового Председателя Совета директоров ОАО «БАКАЙ БАНК» Уманкулова А.Б.
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента	16.11.2020	О прекращении полномочий заместителя Председателя Правления ОАО «БАКАЙ БАНК» Кагирова Р.З.; назначение нового заместителя

		Председателя Правления ОАО «БАКАЙ БАНК» Сатаровой Н.Ж.
Выплаченные доходы по ценным бумагам (дивиденды)	15.12.2020	Отчет о выплате дивидендов по итогам 2019 года
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента	04.03.2021	О назначении заместителя Председателя Правления ОАО «БАКАЙ БАНК» Ченгиз Л.Г.
Решения общих собраний	31.03.2021	Годовое общее собрание акционеров
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента	31.03.2021	Об избрании члена Совета директоров ОАО «БАКАЙ БАНК» Абласова Э.Т.
Решения общих собраний	31.03.2021	Годовое общее собрание акционеров
Изменения в списке владельцев ценных бумаг	27.04.2021	Доля владения акционера Ибрагимова С.М. увеличилась до 70,7463%
Изменения размера участия члена Совета директоров в уставном капитале компании	27.04.2021	Доля владения Председателя Совета директоров Уманкулова А.Б. увеличилась до 2,3246%; заместителя Председателя Совета директоров Мундузбаевой Б.А. увеличилась до 0,7427%
Решения общих собраний	21.06.2021	Внеочередное общее собрание акционеров
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента	21.06.2021	Досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров Банка Джаманкулова Д.Н. и Дыйканбаевой Г.С. в связи с сокращением количественного состава Совета директоров
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента	01.09.2021	Освобождена от занимаемой должности заместитель Председателя Правления Телеушева А.Т.
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента	01.11.2021	На основании решения Совета директоров ОАО «БАКАЙ БАНК» Заместителем Председателя Правления ОАО «БАКАЙ БАНК» с 1 ноября 2021 года назначена Абакирова У.А.
Начисленные и (или) выплачиваемые	01.11.2021	Информация о выплате дивидендов по итогам 2020 года.

(выплаченные) доходы по ценным бумагам		
Решения общих собраний	20.01.2022	Внеочередное общее собрание акционеров
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента	20.01.2022	На основании решения ВОСА ОАО «БАКАЙ БАНК» досрочно прекращены полномочия Председателя СД Уманкулова А.Б. В связи с увеличением количественного состава Совета директоров до 7 (семи) членов, избраны новые члены СД: Ибрагимов С.М., Ибрагимова К.С., Асылбаева Г.К. Председателем Совета Директоров ОАО «БАКАЙ БАНК» избран Ибрагимов С.М.
Изменения размера участия члена Совета директоров в уставном капитале компании	31.01.2022	Доля владения Председателя Совета директоров ОАО «БАКАЙ БАНК» Ибрагимова С.М. увеличилась до 70,8401%.
Решения общих собраний	28.03.2022	Годовое общее собрание акционеров
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента	29.03.2022	На основании решения Совета директоров ОАО ОАО «БАКАЙ БАНК» Председатель Правления ОАО «БАКАЙ БАНК» Соломко О.П. освобождена от занимаемой должности по собственному желанию.
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента	04.04.2022	На основании решения Совета директоров ОАО ОАО «БАКАЙ БАНК» Сатарова Н.Ж. назначена Председателем Правления Банка.
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента	18.04.2022	На основании решения Совета директоров ОАО ОАО «БАКАЙ БАНК» Коваленко В.А. назначена заместителем Председателя Правления Банка.
Решения общих собраний	18.07.2022	Внеочередное общее собрание акционеров
Начисленные доходы по ценным бумагам (дивиденды)	18.07.2022	Информация о начисленных дивидендах по итогам 2021 года
Изменения в списке лиц, входящих в	01.09.2022	На основании решения Совета директоров ОАО ОАО «БАКАЙ БАНК» Первый заместитель Председателя Правления ОАО «БАКАЙ БАНК»

органы управления эмитента		Юсупов М.М. освобожден от занимаемой должности согласно поданному заявлению.
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента	01.09.2022	На основании решения Совета директоров ОАО ОАО «БАКАЙ БАНК» Какеев Марат Саламатович назначен Первым заместителем Председателя Правления ОАО «БАКАЙ БАНК» .
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента	01.09.2022	На основании решения Совета директоров ОАО ОАО «БАКАЙ БАНК» Алыбаев Нурдин Иризбаевич назначен заместителем Председателя Правления ОАО «БАКАЙ БАНК» .
Выплата дивидендов по итогам 2021 года	26.10.2022	Информация о выплаченных дивидендах по итогам 2021 года

8.2. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам Эмитента за 3 завершенных года

По итогам 2020 года Акционерам Банка были выплачены дивиденды в размере 4,52 сом на одну простую акцию

По итогам 2021 года Акционерам Банка были выплачены дивиденды в размере 5,55 сом на одну простую акцию

По итогам 2022 года Акционерам Банка были выплачены дивиденды в размере 66,75 сом на одну простую акцию.

9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ

1. Общие положения

1. Порядок проведения общего собрания держателей облигаций ОАО «БАКАЙ БАНК» (далее – Порядок) регулирует регламент проведения собраний и порядок оформления решений общих собраний держателей облигаций, отнесенных к его компетенции в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг».

2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики.

3. Действие настоящего Порядка распространяется на эмитента - ОАО «БАКАЙ БАНК» (далее – Банк) и держателей облигаций Банка при наличии инициативы об изменении условий выпуска облигаций:

- об обеспечении облигаций (в случае выпуска обеспеченных облигаций);
- о количестве объявленных эмиссионных ценных бумаг, их виде, способах оплаты, получении дохода по ценным бумагам, в том числе номинальной стоимости облигаций, сроке их обращения и порядке погашения;
- о порядке конвертирования ценных бумаг (при выпуске конвертируемых ценных бумаг).

2. Компетенция Общего собрания держателей облигаций

4. Для внесения изменений в условия выпуска облигаций проводится Общее собрание держателей облигаций (далее – Собрание) по следующим вопросам:

- изменение номинальной стоимости облигации;
- изменение минимального количества облигаций, необходимых для признания публичного предложения состоявшимся;
- изменение условий и сроков осуществления публичного предложения облигаций;
- порядок конвертации ценных бумаг (при выпуске конвертируемых ценных бумаг);
- указание, были ли предлагаемые ценные бумаги уже выпущены либо предлагаются к размещению;
- об обеспечении облигаций данного выпуска в случае выпуска обеспеченных облигаций;
- иные вопросы согласно действующему законодательству КР.

3. Порядок созыва Собрания

5. Собрание созывается по инициативе эмитента облигаций и/ или держателей облигаций, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.

6. Подготовка и проведение Собрания осуществляются:

- 1) структурным подразделением Банка, в функционал которого входят вопросы корпоративного финансирования;
- 2) регистратором ОАО «БАКАЙ БАНК» в соответствии с заключенным с ним договором.

7. Список держателей облигаций, имеющих право принимать участие в Общем Собрании держателей облигаций и голосовать, составляется независимым реестродержателем Банка за 3 рабочих дня до проведения общего собрания держателей облигаций.

8. Право на участие в собрании держателей облигаций имеют лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций на эту дату. В случае если после составления списка держателей облигаций, имеющих право принимать участие в общем собрании держателей облигаций и голосовать на нем, включенное в этот список лицо произвело отчуждение принадлежащих ему облигаций, право участия в общем собрании держателей облигаций переходит к новому держателю облигаций. При этом для участия в общем собрании держателей облигаций указанное лицо представляет эмитенту документы, подтверждающие право собственности на облигации (выписку из реестра).

9. Любой держатель облигаций вправе обратиться к независимому реестродержателю Банка в целях подтверждения участия в Общем собрании держателей облигаций и/или получить официальную выписку из реестра держателей ценных бумаг, которая подтверждает право владения облигациями на момент выдачи выписки.

10. При подготовке к проведению Собрания должны быть определены:

- а) форма проведения Собрания (очное или заочное голосование);
- б) дата проведения Собрания (дату окончания приема бюллетеней для голосования);
- в) повестка дня Собрания;
- г) порядок сообщения владельцам облигаций о проведении Собрания;
- д) форма и текст бюллетеня для голосования;
- е) перечень информации и материалов, предоставляемых владельцам облигаций при подготовке к проведению Собрания, и порядок предоставления.

11. Расходы по созыву, подготовке и проведению Собрания несет Банк.

4. Информация о проведении Собрания

12. Банк направляет извещение о проведении Собрания ЗАО «Кыргызская фондовая биржа», независимому реестродержателю, депозитарию и публикует информацию о проведении Собрания в печатных средствах массовой информации, выпускаемых тиражом не менее 5 тысяч экземпляров, распространяемых на всей территории Кыргызской

Республики на государственном и официальном языках, на официальном веб-сайте андеррайтера и/или на веб-сайте ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» за 20 календарных дней до даты проведения Общего Собрания держателей облигаций.

13. Извещение о проведении Собрания должно содержать следующую информацию:

- а) дата и место проведения Собрания;
- б) перечень вопросов по повестке дня Собрания.

14. Время размещения публикаций на веб-сайтах должно быть не менее одного месяца. На веб-сайтах также должны быть указаны дата и время размещения публикации.

15. Если количество держателей облигаций не превышает 50 держателей, извещение может быть доведено до сведения держателей посредством направления им письменного извещения или личного приглашения.

5. Порядок проведения Собрания

16. Материалы по вопросам повестки дня Собрания должны содержать информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по данным вопросам.

17. Материалы по вопросам повестки дня Собрания должны быть готовы и доступны для ознакомления держателями облигаций не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты проведения Собрания, а при наличии запроса держателей облигаций направлены ему в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса.

18. До открытия Собрания проводится регистрация прибывших держателей облигаций (их представителей). Представитель держателя облигаций должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Собрании. Держатель облигаций (представитель держателя облигаций), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

19. На Собрании, проводимом в очном порядке, могут присутствовать иные лица, если это не запрещается Уставом Банка или решением Собрания. Право таких лиц выступать на Собрании устанавливается решением Собрания.

20. Собрание открывается в объявленное время при наличии кворума. Собрание не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все держатели облигаций (их представители) уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия Собрания.

21. Функции Счетной комиссии осуществляются секретарем Собрания держателей облигаций. Счетная комиссия:

- проверяет полномочия лиц, прибывших для участия в Собрании;
- регистрирует участников Собрания и выдает им материалы по вопросам повестки дня Собрания;
- подсчитывает количество действительных бюллетеней и указанные в них голоса по каждому вопросу повестки дня;
- определяет наличие кворума Собрания, в том числе и в течение всего времени проведения Собрания, и объявляет о наличии или отсутствии кворума;
- разъясняет вопросы реализации прав держателей облигаций на Собрании;
- подсчитывает голоса по вопросам, рассмотренным Собранием, и подводит итоги голосования;

22. Счетная комиссия обеспечивает конфиденциальность информации, содержащейся в заполненных бюллетенях для голосования на Собрании.

23. Собрание проводит выборы председателя и секретаря Собрания.

24. Собрание определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании председателя и секретаря Собрания каждый держатель облигаций имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих.

25. Собрание вправе принять решение о перерыве в своей работе и о продлении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня Собрания на следующий день.
26. Голосование на Собрании осуществляется бюллетенями для голосования по принципу «одна облигация – один голос».
27. Бюллетень для голосования выдается держателю облигаций (или его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Собрании.
28. Бюллетень для голосования должен содержать:
 - наименование общества;
 - место, дату и время начала проведения Общего собрания;
 - формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и очередность его рассмотрения;
 - варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался».
29. Для принятия решения необходимо соблюдение одного из следующих условий:
 - за данное решение проголосовали держатели облигаций, владеющие не менее 85 процентами облигаций от общего количества размещенных облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом;
 - за изменение условий выпуска проголосовало 75 и более процентов от общего количества таких держателей облигаций при условии наличия в составе держателей облигаций 2-х и более лиц, владеющих более 10 процентами облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом. Секретарь Собрания отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Собрания.
30. При наличии у держателя облигаций особого мнения по вынесенному на голосование вопросу Счетная комиссия эмитента обязана внести в протокол соответствующую запись.
31. Собрание может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.
32. По итогам голосования Счетная комиссия составляет и подписывает Протокол об итогах голосования. После составления и подписания протокола об итогах голосования, заполненные бюллетени для очного тайного (в том числе и бюллетени, признанные недействительными), на основании которых был составлен протокол, прошиваются вместе с протоколом. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Собрания. Итоги голосования оглашаются на Собрании, в ходе которого проводилось голосование.
33. Протокол Собрания должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия Собрания.
34. В протоколе Собрания указываются:
 - полное наименование и местонахождения эмитента (Банка);
 - дата и номер государственной регистрации выпуска его облигаций, по которому проводится Собрание;
 - дата, время и место проведения Собрания;
 - сведения о количестве голосующих облигаций, представленных на Собрании;
 - кворум Собрания;
 - повестка дня Собрания;
 - порядок голосования на Собрании;
 - председатель и секретарь Собрания (фамилия, имя, при наличии – отчество);
 - выступления лиц, участвующих в Собрании (стенографический отчет);

- общее количество голосов держателей облигаций по каждому вопросу повестки дня Собрания, поставленному на голосование;
- вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- решения, принятые Собранием.

35. Протокол Собрания подлежит подписанию:

- 1) председателем и секретарем Собрания;
- 2) членами Счетной комиссии.

36. В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности.

37. В случае несогласия кого-либо из лиц, указанных в подпункте 3 пункта 35 настоящего Порядка, с содержанием протокола, данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

38. Протокол Собрания сшивается вместе с протоколом об итогах голосования, доверенностями на право участия и голосования на Собрании, а также письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола. Указанные документы должны храниться в Банке и предоставляться держателям облигаций для ознакомления в любое время. По требованию держателя облигаций ему выдается копия протокола Собрания.

6. Раскрытие итогов Собрания

39. По итогам Собрания принятые решения публикуются печатных средствах массовой информации не позднее 5 рабочих дней со дня их принятия. В течение 3 дней со дня опубликования вышеуказанного решения Банка направляет уведомления в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг, депозитарий и реестродержателю.

40. В решении Общего собрания указываются:

- место и время проведения Общего собрания;
- общее количество голосов, которыми обладают держатели облигаций;
- количество голосов, которыми обладают держатели облигаций, принимающие участие в собрании;
- повестка дня собрания;
- принятые решения.

7. Заключительные положения

41. Нормы, не урегулированные настоящим Порядком, подлежат урегулированию в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами НБКР и внутренними нормативными документами Банка.

42. Настоящий Порядок, а также вносимые в него изменения и дополнения, утверждаются Правлением Банка.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛЮ, АУДИТОРУ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**10.1. Порядок хранения, учета прав на облигации:**

В соответствии с Законом КР «О рынке ценных бумаг» все ценные бумаги, выпущенные эмитентом, подлежат регистрации в реестре, который ведется независимым реестродержателем ценных бумаг. Права собственности на ценные бумаги бездокументарной формы удостоверяются в системе ведения реестра в виде записей на лицевых счетах у держателя реестра. Эмитент ценных бумаг после государственной регистрации условий публичного предложения облигаций и проспекта эмиссии должен заключить договор с независимым реестродержателем ценных бумаг на ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг.

Сведения о независимом реестродержателе Эмитента:

Наименование независимого регистратора: ОсОО «Реестродержатель Медина»

- Орган государственной регистрации: Министерство Юстиции Кыргызской Республики;
- Регистрационный номер: № 133580-3301-ООО;
- Лицензия выдана Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР №143 от 20.12.2013 года;
- Ф.И.О. руководителя: Тентишева Г.М.;
- Юридический адрес: г. Бишкек, пр. Манаса 40, каб. 336;
- Телефон: +996 (312) 90-06-42, +996 (312) 90-06-43.

10.2. Информация о предыдущем независимом аудиторе эмитента:

- Полное наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Грант Торнтон»
- Сокращенное наименование: ОсОО «Грант Торнтон»
- Руководитель: Ванян Армен
- Юридический адрес: КР, г. Бишкек, пр. Манаса 47, кв. 48
- Телефон: +996 (312) 97-94-91
- Лицензия на право занятия аудиторской деятельностью: Серия А, регистрационный номер №0067 от 03 мая 2013 года, выданная Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики
- Идентификационный номер налогоплательщика: 02503201310085
- ОсОО «Грант Торнтон» не является аффилированным или связанным с эмитентом лицом.

10.3. Информация о текущем независимом аудиторе эмитента:

- Полное наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Крестон Бишкек»
- Сокращенное наименование: ОсОО «Крестон Бишкек»
- Руководитель: Абдувалиев Зарылбек Рубенович
- Юридический адрес: КР, ул. Токтогула 108, 6 этаж
- Телефон: +996 (312) 66-30-02, +996 (558) 86-55-05
- Электронная почта: office@kreston.kg
- Лицензия ИРН № 2101006 от 2 августа 2023 г., выданная Службой Надзора и Регулирования финансового рынка Кыргызской Республики
- Идентификационный номер налогоплательщика: 02905201210163
- ОсОО «Крестон Бишкек» не является аффилированным или связанным с эмитентом лицом.

10.4. Применимое право

По данному выпуску ценных бумаг применимым правом является законодательство Кыргызской Республики, в соответствии с которым разрешаются все споры и разногласия.

10.5. Форс-мажор

В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (стихийные явления, военные действия, эпидемия) выполнение Эмитентом обязательств по предлагаемым ценным бумагам откладывается до прекращения обстоятельств непреодолимой силы. При этом Эмитентом может быть принято решение о приостановлении начисления процентного дохода в период действия обстоятельств непреодолимой силы.

11. МЕСТА ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ

Сделки по купле-продаже публично предлагаемых ценных бумаг осуществляются на торговой площадке ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа» в соответствии с нормативно-правовыми актами Кыргызской Республики.

Юридический и почтовый адрес: 720010, г. Бишкек, ул. Московская 172
Телефон: +996 (312) 31-14-84
e-mail: office@kse.kg
веб-сайт: www.kse.kg

Основное место продажи облигаций – ОсОО Финансовая Компания «СЕНТИ»:

- Лицензия Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики №172 от 18 мая 2018 г. на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.
- Лицензия Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики №173 от 18 мая 2018 г. на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический и почтовый адрес: 720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Чуй 219, 9-этаж.

Телефон: +996 (312) 61-00-25, моб: +996 (559/700/774) 61-00-25

e-mail: senti@senti.kg

веб-сайт: www.senti.kg

Instagram: [@senti.fc](https://www.instagram.com/senti.fc) 

Другие места продажи облигаций:

Любые профессиональные участники рынка ценных бумаг, имеющие соответствующие лицензии уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за финансовым рынком на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Кыргызской Республики и являющиеся участниками торгов на ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа».

Первый Заместитель Председателя Правления

ОАО «БАКАЙ БАНК»

Какеев Марат Саламатович



Главный бухгалтер

ОАО «БАКАЙ БАНК»

Сулайманова Айсулуу Кубанычбековна

Дата: 12 сентября 2023 года

