

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ
на 30 сентября 2015 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.09.2015 (включительно)	Отчетный период 30.09.2014 (включительно)	Предыдущий период 31.12.2014г. (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	305 826	478 545	318 114
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	228 586	169 721	225 606
3	Средства в банках	743 649	201 117	266 369
4	ЦБ, удерживаемые до погашения	123 676	450 466	450 308
5	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
6	Операции по Repo-соглашениям	-	19 966	100 099
7	Кредиты клиентам	2 282 376	1 676 865	1 844 005
8	Минус: Резерв под обесценение	-174 207	-77 207	-87 245
9	Кредиты клиентам-нетто	2 108 169	1 599 658	1 756 760
10	Основные средства и нематериальные активы	144 461	115 274	143 238
11	Прочая собственность банка	53 270	80 489	34 991
12	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
13	Прочие активы	357 797	102 299	29 649
ВСЕГО АКТИВЫ		4 065 455	3 217 555	3 325 155
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Операции по обратному Repo-соглашению	-	82 352	-
15	Средства клиентов	2 942 956	2 348 706	2 679 328
16	Кредиты, полученные от НБКР	293 522	50 090	65 597
17	Обязательств по налогу на прибыль	2 265	2 990	2 473
18	Прочие обязательства	339 620	248 155	101 869
ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 578 363	2 732 293	2 849 267
КАПИТАЛ				
19	Уставный капитал	475 887	384 889	384 889
20	Нераспределенная прибыль	11 205	100 373	90 999
ВСЕГО: КАПИТАЛ		487 092	485 262	475 888
ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4 065 455	3 217 555	3 325 155

Председатель Правления

А.Уманкулов

И.О. Главного бухгалтера

Э.Сапанова



Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 сентября 2015 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"
г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 30.09.2015г.(включит.)	Отчетный период 30.09.2014г.(включит.)
Всего процентные доходы	382 991	265 570
Всего процентные расходы	(192 848)	(91 788)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	190 143	173 782
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(71 514)	3 244
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	118 629	177 026
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	68 042	58 639
Доходы по услугам и комиссии полученные	67 257	80 172
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(9 699)	(17 675)
Прочие доходы, нетто	1 534	765
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	127 134	121 900
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	245 763	298 927
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(223 088)	(184 518)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	22 676	114 408
Формирование резерва под обесценение прочих активов	(8 662)	(5 514)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	14 014	108 894
Налог на прибыль	(2 809)	(8 521)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	11 205	100 373
Прочий совокупный доход	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	11 205	100 373

Председатель Правления

А.Уманкулов

И.О. Главного бухгалтера

Э.Сапанова



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2015 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"
г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения: тыс. сом

Наименование статей	Отчетный период 30.09.2015г.(включит.)	Предыдущий период 30.09.2014г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	406 407	344 726
Проценты и комиссии уплаченные	(195 945)	-108 243
Доход от операций с иностранной валютой	64 323	56 820
Операционные расходы	(193 578)	-170 378
Налог на прибыль уплаченный	(2 265)	-6 440
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>	78 942	116 485
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(376 754)	-557 987
Чистый прирост счетов и депозитов банков	57 836	8 095
Чистый прирост средств клиентов	283 178	364 710
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(64 510)	192 743
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	-21 308	124 046
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	452 480	613 996
Покупка ценных бумаг	(356 910)	-694 820
Операции РЕПО	(30 317)	-19 966
(Покупка основных средств)	(7 497)	-17 785
Продажа основных средств		
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	57 756	-118 575
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Кредиты полученные	-	117 252
Поступления от выпуска долговых обязательств (Выплаты по долговым обязательствам)		
Дивиденды оплаченные		
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	0	117 252
Влияние колебаний валютного курса	18 640	1 819
Чистое изменение в состоянии денежных средств	55 088	124 543
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	810 655	665 862
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	865 743	790 405

Председатель Правления

А.Уманкулов

И.О. Главного бухгалтера

Э.Сапанова



Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 2015 года (включительно)

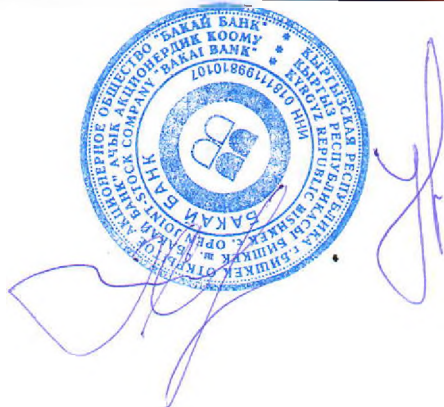
ОАО "Бакай Банк"
г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения: тыс. сом

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
На 31 декабря 2012 года	326 483	17 899	344 383
Выпуск акций	13 424		13 424
Прибыль за год		44 982	44 982
Дивиденды		(17 899)	(17 899)
На 31 декабря 2013 года	339 907	44 982	384 890
Выпуск акций	44 982		
Прибыль за период		90 998	90 998
Дивиденды			
На 31 декабря 2014 года	384 889	90 998	475 887
Выпуск акций	90 998		90 998
Прибыль за период		11 205	11 205
Дивиденды			-90 998
На 30 сентября 2015 года	475 887	11 205	487 092

Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера



А.Уманкулов

Э.Саянова

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
за III квартал
по состоянию на 30 сентября 2015 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Наименование	Обозначение	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика	K1.1	19,5%	не более 20%
	K1.2	13,7%	не более 15%
	K1.3	11,5%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	16,8%	не менее 12%
	K2.2	15,1%	не менее 6%
	K2.3	12,5%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3	54,8%	не менее 30%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам	K4.1	-	не более 20%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам	K4.2	-	не более 20%
Общий размер инвестиций в ценные бумаги Правительств и Централных банков других государств		-	не более 100% ЧСК
Общий размер инвестиций банка в негосударственные долговые ценные бумаги		-	не более 50% ЧСК

Председатель Правления



А.Уманкулов

Начальник Финансового управления

А.Байсубанов

С финансовой отчетностью банка в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе (и филиалах) банка по адресу: г. Бишкек, ул. Исанова, 77, тел.: 61-02-40, а также на интернет-сайте: www.bakai.kg