

Форма № 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ
на 30 сентября 2017 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс.сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.09.2017г. (включительно)	Отчетный период 30.09.2016г. (включительно)	Предыдущий период 31.12.2016г. (включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	380 142	338 679	349 761
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	295 415	232 026	367 743
3	Средства в банках	398 735	301 412	350 259
4	ЦБ, удерживаемые до погашения	516 124	178 251	161 495
5	Операции по Репо-соглашениям	-	-	15 105
6	Кредиты банкам и ФКУ	-	-	-
7	Кредиты клиентам	2 541 447	2 018 882	2 004 901
8	Минус: Резерв под обесценение	-225 585	-229 359	-231 974
9	Кредиты клиентам-нетто	2 315 861	1 789 523	1 772 927
10	Основные средства и нематериальные активы	213 330	177 283	182 486
11	Прочая собственность банка	144 334	148 469	123 362
12	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
13	Прочие активы	163 991	102 316	49 679
	ВСЕГО АКТИВЫ	4 427 951	3 267 978	3 372 837
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Счета и депозиты банков и ФКУ	-	-	-
15	Средства клиентов	3 340 692	2 546 348	2 783 988
16	Кредиты, полученные от НБКР	120 493	82 197	15 795
17	Операции по Репо-соглашениям	126 609	-	-
18	Обязательств по налогу на прибыль	5 895	1 555	895
19	Прочие обязательства	219 103	153 983	70 924
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 812 792	2 784 083	2 871 602
КАПИТАЛ				
20	Уставный капитал	501 234	482 839	482 839
21	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	16 000	-	-
22	Нераспределенная прибыль	97 926	1 055	18 395
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	615 159	483 894	501 235
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 427 951	3 267 978	3 372 837

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А. Уманкулов

Д. Айтбаева

Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 сентября 2017 года (включительно)

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

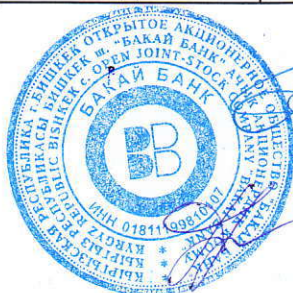
Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 30.09.2017г.(включит.)	Отчетный период 30.09.2016г.(включит.)
Всего процентные доходы	321 031	324 037
Всего процентные расходы	(125 050)	(157 238)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	195 981	166 799
Формирование резерва под обесценение процентных активов	5 217	(57 689)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	201 198	109 109
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	62 227	103 158
Доходы по услугам и комиссии полученные	85 664	74 073
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(8 828)	(8 536)
Прочие доходы, нетто	19 499	388
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	158 561	169 082
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	359 759	278 191
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(281 241)	(265 683)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	78 518	12 509
Формирование резерва под обесценение прочих активов	29 408	(8 526)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	107 926	3 983
Налог на прибыль	(10 000)	(2 927)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	97 926	1 055
Прочий совокупный доход	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	97 926	1 055

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2017 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 30.09.2017г.(включит.)	Предыдущий период 30.09.2016г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	406 609	400 817
Проценты и комиссии уплаченные	(121 885)	(145 754)
Доход от операций с иностранной валютой	61 613	104 257
Операционные расходы	(80 335)	(240 283)
Налог на прибыль уплаченный	(4 172)	(1 907)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>	261 829	117 130
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(169 854)	190 476
Чистый прирост счетов и депозитов банков	-	300 000
Чистый прирост внеоборотных активов, предназначенные для продажи	26 441	11 495
Чистый прирост средств клиентов	363 887	(874 901)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(340 331)	(463 711)
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	141 972	-719 511
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	88 290	595 216
Покупка ценных бумаг	(186 509)	(695 783)
Операции РЕПО		
(Покупка основных средств)	(4 958)	(42 511)
Продажа основных средств		
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(103 177)	(143 078)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Кредиты полученные	(50 000)	(209 480)
Поступления от выпуска долговых обязательств (Выплаты по долговым обязательствам)	17 175	-
Дивиденды оплаченные		
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	(32 825)	(209 480)
Влияние колебаний валютного курса	614	-1 099
Чистое изменение в состоянии денежных средств	6 585	(1 073 168)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 068 099	1 945 502
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 074 684	872 334

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 2017 года (включительно)

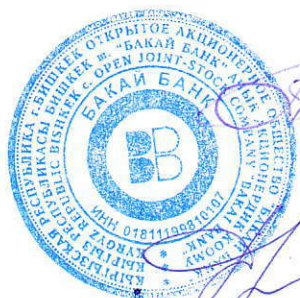
ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения: тыс.сом

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
На 31 декабря 2015 года	475 887	6 952	482 840
Выпуск акций	6 952		6 952
Прибыль за период		18 395	18 395
Дивиденды		(6 952)	-6 952
На 31 декабря 2016 года	482 839	18 395	501 235
Выпуск акций	18 395		18 395
Дополнительный капитал	16 000		16 000
Прибыль за период		97 926	97 926
Дивиденды		(18 395)	(18 395)
На 30 сентября 2017 года	517 234	97 926	615 159

Председатель Правления



А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
за III квартал
 по состоянию на 30 сентября 2017 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	14,4%	не более 20%
	K1.2	9,7%	не более 15%
	K1.3	11,2%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	18,7%	не менее 12%
	K2.2	14,5%	не менее 6%
	K2.3	14,4%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	66,0%	не менее 45%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам	K4.2	-	не более 20%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам	K4.3	-	не более 20%
Дополнительный запас капитала банка ("буфер" капитала)		18,7%	не менее 18%

Председатель Правления

А.Уманкулов

Начальник Финансового управления

А.Байсубанов

