

Форма № 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 30 сентября 2018 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

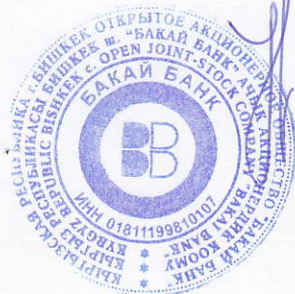
№/№	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
п/п		30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
		(включительно)	(включительно)	(включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	677 572	380 142	449 635
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	353 201	295 415	304 712
3	Средства в банках	378 542	399 126	294 618
4	ЦБ, удерживаемые до погашения	739 923	516 124	478 006
5	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
6	Операции по Репо-соглашениям	-	-	-
7	Кредиты клиентам	3 142 599	2 541 447	2 634 379
8	Минус: Резерв под обесценение	- 207 649	- 225 585	- 190 394
9	Кредиты клиентам-нетто	2 934 950	2 315 861	2 443 985
10	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	75 774	-	-
11	Минус: Резерв под обесценение	- 1 621	-	-
12	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	74 153	-	-
13	Основные средства и нематериальные активы	219 906	213 330	216 045
14	Прочая собственность банка	154 827	144 334	149 114
15	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
16	Прочие активы	212 994	163 600	102 123
17	ВСЕГО АКТИВЫ	5 746 087	4 427 951	4 438 258
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Операции по обратному Репо-соглашению	51 717	126 609	35 181
18	Счета и депозиты банков и ФКУ	-	-	42 236
19	Средства клиентов	4 364 041	3 340 692	3 464 407
20	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	51 023	-	-
21	Кредиты, полученные от НБКР	228 932	120 493	118 512
22	Обязательств по налогу на прибыль	2 398	5 895	7 474
23	Прочие обязательства	384 399	219 103	132 837
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 082 510	3 812 792	3 800 647
КАПИТАЛ				
24	Уставный капитал	627 910	501 234	501 234
25	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лицами	-	16 000	-
26	Нераспределенная прибыль	35 668	97 926	136 377
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	663 578	615 159	637 611
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	5 746 087	4 427 951	4 438 258

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 30 сентября 2018 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс. сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	30.09.2018 (включительно)	30.09.2017 (включительно)
1 Всего процентные доходы	357 758	321 031
2 Всего процентные расходы	(154 780)	(125 050)
3 Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	202 978	195 981
4 Формирование резерва под обесценение процентных активов	(18 021)	5 217
5 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	184 957	201 198
6 Доходы по исламским принципам финансирования	2 549	-
7 Расходы по исламским принципам финансирования	(0)	-
8 Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формир	2 549	-
9 Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по ислам	(1 599)	-
10 ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНА	951	-
11 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	78 047	62 227
12 Доходы по услугам и комиссии полученные	113 172	85 664
13 Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	157	-
14 Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(18 026)	(8 828)
15 Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(57)	-
16 Прочие доходы, нетто	21 038	19 499
17 ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	194 332	158 561
18 ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	380 240	359 759
19 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(338 214)	(281 241)
20 ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	42 026	78 518
21 Формирование резерва под обесценение прочих активов	(4 192)	29 408
22 ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	37 834	107 926
23 Налог на прибыль	(2 166)	(10 000)
24 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	35 668	97 926
25 Прочий совокупный доход	-	-
26 ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	35 668	97 926

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева



Handwritten signatures in blue ink, corresponding to the Chairman and Chief Accountant.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2018 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения: тыс. сом

Наименование статей	Отчетный период 30.09.2018г.(включит.)	Предыдущий период 30.09.2017г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	470 193	406 609
Проценты и комиссии уплаченные	(167 337)	(121 885)
Доход от операций с иностранной валютой	76 969	61 613
Операционные расходы	(308 894)	(80 335)
Налог на прибыль уплаченный	(5 810)	(4 172)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i>		
<i>до изменения операционных активов и обязательств:</i>	65 121	261 829
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(580 412)	(169 854)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(106 620)	-
Чистый прирост внеоборотных активов, предназначенные для продажи	28 663	26 441
Чистый прирост средств клиентов	878 530	363 887
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	154 321	(340 331)
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	439 603	141 972
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	2 161 611	88 290
Покупка ценных бумаг	(2 433 326)	(186 509)
Операции РЕПО	16 535	
(Покупка основных средств)	(31 457)	(4 958)
Продажа основных средств		
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(286 637)	(103 177)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Кредиты полученные	109 498	(50 000)
Поступления от выпуска долговых обязательств		17 175
(Выплаты по долговым обязательствам)		
Дивиденды оплаченные	(8 876)	
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	100 622	(32 825)
Влияние колебаний валютного курса	1 080	614
Чистое изменение в состоянии денежных средств	254 668	6 585
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 048 965	1 068 099
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 303 633	1 074 684

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 2018 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения: тыс.сом

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
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		119 552	119 552
Дивиденды		(18 395)	(18 395)
На 31 декабря 2017 года	517 234	119 552	636 787
Выпуск акций	110 676		110 676
Дополнительный капитал			-
Прибыль за период		35 668	35 668
Дивиденды		(119 552)	(119 552)
На 30 сентября 2018 года	627 910	35 667	663 578

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева



СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
по состоянию на 30 сентября 2018 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	16,8%	не более 20%
	K1.2	8,9%	не более 15%
	K1.3	8,6%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	16,8%	не менее 12%
	K2.2	14,6%	не менее 6%
	K2.3	12,1%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	65,6%	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)		16,8%	не менее 18%

Председатель Правления

Начальник Финансового Управления



А.Уманкулов

А.Байсубанов