

Форма № 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 31 декабря 2017 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

№№	Наименование статей	тыс.сом		
п/п		Отчетный период	Отчетный период	Предыдущий период
		31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
		(включительно)	(включительно)	(включительно)
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	449 635	349 761	349 761
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	304 712	367 743	367 743
3	Средства в банках	294 330	350 259	350 259
4	ЦБ, удерживаемые до погашения	478 006	161 495	161 495
5	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
6	Операции по Репо-соглашениям	-	15 105	15 105
7	Кредиты клиентам	2 634 676	2 004 901	2 004 901
8	Минус: Резерв под обесценение	- 208 633	- 231 974	- 231 974
9	Кредиты клиентам-нетто	2 426 043	1 772 927	1 772 927
10	Основные средства и нематериальные активы	214 965	182 486	182 486
11	Прочая собственность банка	149 114	123 362	123 362
12	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
13	Прочие активы	127 845	49 679	49 679
	ВСЕГО АКТИВЫ	4 444 670	3 372 837	3 372 837
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Операции по обратному Репо-соглашению	35 181	-	-
15	Счета и депозиты банков и ФКУ	-	-	-
16	Средства клиентов	3 506 941	2 783 988	2 783 988
17	Кредиты, полученные от НБКР	118 512	15 795	15 795
18	Обязательств по налогу на прибыль	6 058	895	895
19	Прочие обязательства	141 192	70 924	70 924
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 807 884	2 871 602	2 871 602
КАПИТАЛ				
20	Уставный капитал	501 234	482 839	482 839
21	Дополнительный капитал, внесенный физ. и юр. лиц	16 000	-	-
22	Нераспределенная прибыль	119 552	18 395	18 395
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	636 786	501 235	501 235
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 444 670	3 372 837	3 372 837

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 декабря 2017 г. (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения:

тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 31.12.2017	Отчетный период 31.12.2016
	(включительно)	(включительно)
Всего процентные доходы	435 152	388 647
Всего процентные расходы	(169 268)	(195 512)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	265 884	193 135
Формирование резерва под обесценение процентных активов	22 717	(57 117)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	288 601	136 018
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	86 954	130 619
Доходы по услугам и комиссии полученные	119 711	104 352
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(12 674)	(11 314)
Прочие доходы, нетто	19 290	25 073
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	213 280	248 730
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	501 881	384 748
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(396 407)	(362 208)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	105 474	22 540
Формирование резерва под обесценение прочих активов	29 430	(1 915)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	134 904	20 625
Налог на прибыль	(15 352)	(2 230)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	119 552	18 395
Прочий совокупный доход	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	119 552	18 395

Председатель Правления

А.Уманкулов

Главный бухгалтер

Д.Айтбаева

Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 декабря 2017 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 31.12.2017г.(включит.)	Предыдущий период 31.12.2016г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	552 861	485 372
Проценты и комиссии уплаченные	(178 883)	(204 674)
Доход от операций с иностранной валютой	86 954	118 107
Прочие доходы		12 148
Операционные расходы	(359 367)	(327 500)
Налог на прибыль уплаченный	(10 189)	(1 907)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>	91 376	81 546
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(621 799)	135 672
Чистый прирост счетов и депозитов банков	-	(92 041)
Чистый прирост РЕПО-соглашений	50 276	(15 098)
Чистый прирост средств клиентов	719 325	19 874
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(30 074)	79 877
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	209 104	209 830
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	615 702	332 346
Покупка ценных бумаг	(914 330)	(401 894)
(Покупка основных средств)	(34 002)	(62 591)
Продажа основных средств	311	52
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(332 319)	(132 087)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Кредиты полученные	120 000	87 900
Погашение полученных кредитов	(17 150)	(363 138)
(Выплаты по долговым обязательствам)		
Дивиденды оплаченные		
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	102 850	(275 238)
Влияние колебаний валютного курса	1 231	-568
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(19 134)	(198 063)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 068 099	1 266 162
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 048 965	1 068 099

Председатель Правления

Главный бухгалтер

А.Уманкулов

Д.Айтбаева



Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 декабря 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		119 552	119 552
Дивиденды		(18 395)	(18 395)
На 31 декабря 2017 года	517 234	119 552	636 786

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Уманкулов

Д.Айтбаева

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
за IV квартал
по состоянию на 31 декабря 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	14,1%	не более 20%
	K1.2	9,4%	не более 15%
	K1.3	11,5%	не более 30%
	K1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	K2.1	19,4%	не менее 12%
	K2.2	14,6%	не менее 6%
	K2.3	14,8%	не менее 8%
Норматив ликвидности	K3.1	68,0%	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)		19,4%	не менее 18%

Председатель Правления

Начальник Финансового управления



А.Уманкулов

А.Байсубанов