Форма № 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ

на 30 сентября 2014 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения: тыс.сом

№№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.09.2014г. (включительно)	Предыдущий период 30.09.2013г. (включительно)	Предыдущий период 31.12.2013г. (включительно)
	АКТИВЫ			
1.	Наличные средства в кассе	478 545	234 984	259 868
2.	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	169 721	419 958	256 788
3.	Средства в банках	201 117	89 595	149 112
4.	ЦБ, удерживаемые до погашения	450 466	618 145	579 577
5.	Операции по Репо-соглашениям	19 966	-	-
6.	Кредиты клиентам	1 676 865	940 791	1 117 862
7.	Минус: Резерв под обесценение	-77 207	-62 720	-74 163
8.	Кпредиты клиентам-нетто	1 599 658	878 071	1 043 699
9.	Основные средства и нематериальные активы	115 274	106 519	110 574
10.	Прочая собственность банка	80 489	53 126	31 248
11.	Инвестиции и финансовое участие	20	20	20
12.	Прочие активы	102 299	103 112	43 219 '
	ВСЕГО АКТИВЫ	**3 217 555**	**2 503 531**	**2 474 105**
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
13.	Операции по обратному Репо-соглашению	82 352	50 175	-
14.	Средства клиентов	2 348 706	1 890 693	1 972 713
15.	Кредиты, полученные от НБКР	50 090	20 032	15 183
16.	Обязательств по налогу на прибыль	2 990	2 366	4 298
17.	Прочие обязательства	248 155	173 149	97 021
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**2 732 293**	**2 136 415**	**2 089 215**
	КАПИТАЛ			
18.	Уставный капитал	384 889	339 907	339 907
19.	Нераспределенная прибыль	100 373	27 209	44 983
	ВСЕГО: КАПИТАЛ	485 262	367 116	384 890
	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	**3 217 555**	**2 503 531**	**2 474 105**

Председатель Правления **А.Уманкулов**

Главный бухгалтер **Д.Айтбаева**

Форма 2-а

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 сентября 2014 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк""

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Единица измерения: **тыс.сом**

Наименование статей	Отчетный период 30.09.2014г.(включит.)	Предыдущий период 30.09.2013г.(включит.)
Всего процентные доходы	265 570	140 968
Всего процентные расходы	(91 788)	(64 552)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	173 782	76 415
Формирование резерва под обесценение процентных активов	3 244	(9 749)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	**177 026**	**66 667**
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	58 639	42 243
Доходы по услугам и комиссии полученные	80 172	66 038
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(17 675)	(8 219)
Прочие доходы, нетто	765	1 214
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	121 900	101 277
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	298 927	167 944
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(184 518)	(139 194)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	**114 408**	**28 750**
Формирование резерва под обесценение прочих активов	(5 514)	1 699
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	**108 894**	**30 449**
Налог на прибыль	(8 521)	(3 240)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	**100 373**	**27 209**
Прочий совокупный доход	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	**100 373**	**27 209**

Председатель Правления **А.Уманкулов**

Главный бухгалтер **Д.Айтбаева**

Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2014 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 30.09.2014г.(включит.)	Предыдущий период 30.09.2013г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	344 726	195 328
Проценты и комиссии уплаченные	(108 243)	(75 672)
Доход от операций с иностранной валютой	56 820	40 737
Операционные расходы	(170 378)	(121 234)
Налог на прибыль уплаченный	(6 440)	(3 240)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
до изменения операционных активов и обязательств:	**116 485**	**35 919**
Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(557 987)	(207 777)
Чмстый прирост счетов и депозитов банков	8 095	
Чмстый прирост средств клиентов	364 710	642 621
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	192 743	132 736
Чистый приток/отток денежных средств	**124 046**	**603 499**
от операционной деятельности		
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	613 996	327 369
Покупка ценных бумаг	(694 820)	(745 847)
Операции РЕПО	(19 966)	33 784
(Покупка основных средств)	(17 785)	(7 078)
Продажа основных средств		-
Чистые денежные средства от инвестиционной		
деятельности	**(118 575)**	**-391 772**
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Кредиты полученные	117 252	
Поступления от выпуска долговых обязательств		
(Выплаты по долговым обязательствам)		
Дивиденды оплаченные		(3 895)
Чистые денежные средства от финансовой		
деятельности	**117 252**	**(3 895)**
Влияние колебаний валютного курса	**1 819**	**3 663**
Чистое изменение в состоянии денежных средств	**124 543**	**211 495**
Денежные средства и их эквиваленты на		
начало периода	**665 862**	**533 070**
Денежные средства и их эквиваленты на		
конец периода	**790 405**	**744 565**

Председатель Правления **А.Уманкулов**

Главный бухгалтер **Д.Айтбаева**

Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 2014 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		100 373	100 373
Дивиденды			
На 30 сентября 2014 года	**384 889**	**145 355**	**485 262**

Председатель Правления **А.Уманкулов**

Главный бухгалтер **Д.Айтбаева**

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

за III квартал 2014 года

по состоянию на 30 сентября 2014 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Исанова, 77

Наименование	Обозначение	Фактическое значение норматива	Установленное значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика	К1.1	14,9%	не более 20%
	К1.2	13,4%	не более 15%
	К1.3	5,6%	не более 30%
	К1.4	0,0%	не более 15%
Норматив адекватности капитала	К2.1	24,2%	не менее 12%
	К2.2	18,1%	не менее 6%
	К2.3	15,7%	не менее 8%
Норматив ликвидности	К3	64,4%	не менее 30%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам	К4.1	-	не более 20%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам	К4.2	-	не более 20%
Общий размер инвестиций в ценные бумаги Правительств и Центральных 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 отчётностью банка в полном объёме 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