



Содержание

Общие сведения о Банке	3
Обзор экономики Кыргызской Республики.....	4
Банковская система Кыргызской Республики.....	7
Основные события 2019 года.....	13
Результаты деятельности ОАО «БАКАЙ БАНК» за 2019 год.....	14
Филиальная сеть.....	22
Корреспондентская сеть.....	23
Услуги Банка	24
Корпоративное управление.....	25
Система внутреннего контроля и управление рисками.....	26
Управление персоналом	28
Стратегия и перспективы Банка	28
Аудиторское заключение	32
Аудированная финансовая отчётность за 2019 год.....	36

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ**Уважаемые друзья!**

2019 год стал важной вехой в жизни БАКАЙ БАНКА: мы утвердили новые приоритеты развития и предприняли первые шаги к достижению амбициозных стратегических целей.

В прошлом году БАКАЙ БАНК купил акции ЗАО «БТА Банк», усилив позиции на банковском рынке страны. Условия 2019 года можно назвать благополучными для определенного нами вектора: экономика Кыргызстана показала умеренный рост в 4,5%, обеспеченный ростом товарного производства и сферы услуг.

Покупку акций ЗАО «БТА Банк» можно считать первым большим шагом к масштабным изменениям, которые мы запланировали на ближайшие пять лет. Кроме повышения устойчивости Банка и преобразования в системно-значимый Банк, с реорганизацией нам удалось улучшить клиентский опыт, начать разработку новых технологичных продуктов и расширить географию обслуживания по исламским принципам.

Глобальные тренды в предоставлении банковских услуг способствуют принятию смелых и дальновидных решений, а также являются настоящим вызовом для всей банковской системы Кыргызстана.

Крайне высокая конкуренция на рынке не стала двигателем развития, именно поэтому решение о присоединении «БТА Банка» было необходимым: позитивный эффект масштаба объединенного банка уже показал себя на фоне мирового кризиса, связанного с пандемией COVID-19 в текущем 2020 году, который мы уверенно переживаем как крупная и устойчивая компания.

Подводя итоги 2019 года, можно назвать этот год точкой отсчета новой истории БАКАЙ БАНКА, когда перед всей командой встали нестандартные задачи наряду с высокой ответственностью перед клиентами и акционерами. При активной работе над реорганизацией Банк справился с бизнес-задачами: чистая прибыль составила 69,78 миллионов сомов, а показатель прибыли на акцию вырос на 26,3%.

Несомненно, прошедший год подготовил команду Банка к изменениям, выработал гибкость и умение адаптироваться – навыки, которые оказались особенно полезными в период пандемии коронавируса, когда бизнесу из самых разных сфер приходится кардинально перестраивать свою работу в сжатые сроки.

Благодарю клиентов, сотрудников, акционеров и партнеров БАКАЙ БАНКА за веру в успех и всестороннюю поддержку. Мы и дальше намерены настойчиво двигаться к поставленным целям, совершенствуя уровень услуг, сервиса и рабочих условий, усиливая позиции банка на рынке и повышая его надежность.

**С наилучшими пожеланиями,
Бакита Мундузбаева
Председатель Правления
ОАО «БАКАЙ БАНК»**

Общие сведения о Банке

Открытое акционерное общество «БАКАЙ БАНК» прошло регистрацию в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 18 ноября 1998 года и действует на основании лицензии Национального Банка Кыргызской Республики №043 (занесен в реестр коммерческих банков Кыргызской Республики от 29 декабря 1998 года) на право проведения банковских операций в национальной и/или иностранной валюте (от 22 июня 2017 года) и на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» в национальной и/или иностранной валюте (лицензия Национального Банка Кыргызской Республики 043/1 от 16 ноября 2017 года).

«БАКАЙ БАНК» – это универсальный коммерческий Банк, созданный в форме открытого акционерного общества. В структуру Банка входят: головной офис Банка, девять филиалов в городах – Бишкек, Джалал-Абад, Каракол, Кара-Балта, Кызыл-Кия, Нарын, Ош, Талас и Токмок, а также сеть из шестидесяти сберегательных касс, четырех выездных касс, которые действуют во всех областях страны. Наряду с этим, в рамках «исламского окна» успешно действует «Исламский финансовый центр» (ИФЦ), предоставляющий услуги в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, состоящий из одного филиала и одной сберегательной кассы.

ОАО «БАКАЙ БАНК» предоставляет широкий спектр банковских услуг, включая «исламское окно», в том числе кредитование, операции с ценными бумагами, операции с драгоценными металлами, обслуживание внешнеторговых сделок, доверительное управление, все виды услуг по расчётно-кассовому обслуживанию, операции с наличной и безналичной валютой, выпуск и обслуживание пластиковых карт, денежные переводы в любую точку мира, осуществляемые через надежные банки-корреспонденты. В настоящее время Банком установлены корреспондентские отношения со многими лидирующими банками мира, а также крупными банками Содружества.

В рамках развития современных информационных технологий для своего удобства, клиенты Банка могут использовать интернет-банкинг, а также его приложение мобильный-банкинг. На основании лицензии Национального Банка Кыргызской Республики на эмиссию электронных денег, внедрен электронный кошелек «Бакай Элсом».

С самых первых дней своего образования в работе Банка особое внимание уделяется качеству выполнения банковских операций и обеспечению гибкого индивидуального подхода к каждому клиенту. Руководство Банка всегда готово обсудить с клиентами интересные проекты и предложения и всегда готово помочь найти оптимальное решение для своих клиентов в любых финансовых вопросах.

В 2019 году было принято стратегически важное решение – ОАО «БАКАЙ БАНК» объявил о слиянии с ЗАО «БТА Банк» и в течение второго полугодия 2019 года проходила подготовка к присоединению ЗАО «БТА Банк» к ОАО «БАКАЙ БАНК». Процесс слияния прошел успешно, и с 2020 года после объединения ОАО «БАКАЙ БАНК» стал одним из крупнейших банков Кыргызстана, входя в топ-5 по величине уставного, собственного капитала, кредитного портфеля и занимает шестую строчку по величине активов.

В результате стабильного роста за всё время своей деятельности Банк заметно укрепил свои позиции на финансовом рынке и на сегодняшний день является неотъемлемой частью финансовой системы Кыргызстана.

Обзор экономики Кыргызской Республики

(источники - Нацстатком КР, МЭКР, МФКР и НБКР)

По предварительной оценке Национального статистического комитета Кыргызской Республики, объем валового внутреннего продукта (далее - ВВП) за 2019 год составил 590,0 млрд. сомов и по сравнению с 2018 годом реальный рост ВВП сложился на уровне 4,5%. Прирост ВВП обеспечен всеми секторами экономики: промышленность (+0,3%), сельское хозяйство (+7,3%) и строительство (+11,9%), сфера услуг (+4,1%).

Динамика изменения ВВП, млрд. сомов (в текущих ценах)



Объем промышленной продукции в 2019 году составил более 278,6 млрд. сомов и по сравнению с 2018 годом прирост физического объема произведенной продукции составил 6,9%. Рост объемов промышленной продукции в истекшем году обусловлен увеличением производства основных металлов и готовых металлических изделий, пищевых продуктов (включая напитки) и табачных изделий, резиновых и пластмассовых изделий, прочих неметаллических минеральных продуктов, текстильного производства, производства одежды и обуви, кожи и прочих кожаных изделий, а также добычи полезных ископаемых.

Валовой выпуск продукции сельского хозяйства, лесного хозяйства и рыболовства в январе-декабре 2019 года сложился в размере 220,0 млрд. сомов, при этом прирост физического объема составил 2,6 процента. Рост объемов валового выпуска сельскохозяйственной продукции по сравнению с предыдущим годом, в основном, обусловлен увеличением производства как продукции животноводства (на 2,5%), так и продукции растениеводства (на 2,6%).

По предварительным данным, общий объем валовой продукции строительства в январе-декабре 2019 года составил 171,9 млрд. сомов, что на 10,6% больше, чем в 2018 году.

В 2019 году потребительский рынок характеризовался ростом оборота оптовой и розничной торговли, ремонта автомобилей и мотоциклов, объем которого по сравнению с 2018 годом возрос на 4,7%. В истекшем году наибольший рост оборота оптовой и розничной торговли, ремонта автомобилей и мотоциклов обеспечен, в основном, за счет увеличения объемов оборота розничной (на 4,6%) и оптовой (на 3,6%) торговли.

Объем рыночных услуг, оказанных хозяйствующими субъектами (юридическими и физическими лицами), в январе-декабре 2019 года, по предварительной оценке, возрос на 4,9% по сравнению с 2018 годом.

Внешнеторговый оборот. Объем внешнеторгового оборота Кыргызской Республики в январе-декабре 2019 года составил 6,9 млрд. долларов США и в сравнении с январем-декабром 2018 года снизился на 3,6%. Объем экспортных поставок увеличился на 7,0% и составил 2,0 млрд. сомов за 2019 год. Объем импорта снизился на 7,3% и составил 4,9 млрд. сомов.

Основные виды экспортируемых товаров в 2019 году:

Наименование вида товара	млн. долларов США	Доля в объеме экспорта, %	Прирост, %
Золото	832,9	42,4%	+25,4%
Руды и концентраты драгоценных металлов	157,6	8,0%	+26,6%
Овощи бобовые сушеные	71,6	3,6%	+27,7%

Товарооборот между Кыргызстаном и Великобританией увеличился на 24,7% с начала года за счет экспорта золота и составил 0,8 млрд. долл. США, что позволило Великобритании остаться в топ 5 стран – торговых партнеров Кыргызстана.

Основные виды импортируемых товаров в 2019 году:

Наименование вида товара	млн. долларов США	Доля в объеме экспорта, %	Прирост, %
Нефтепродукты	388,1	7,9%	-21,6%
Прочая обувь на подошве	221,5	4,5%	-18,1%
Аппаратура связи и части к ней	206,1	4,2%	+39,3%

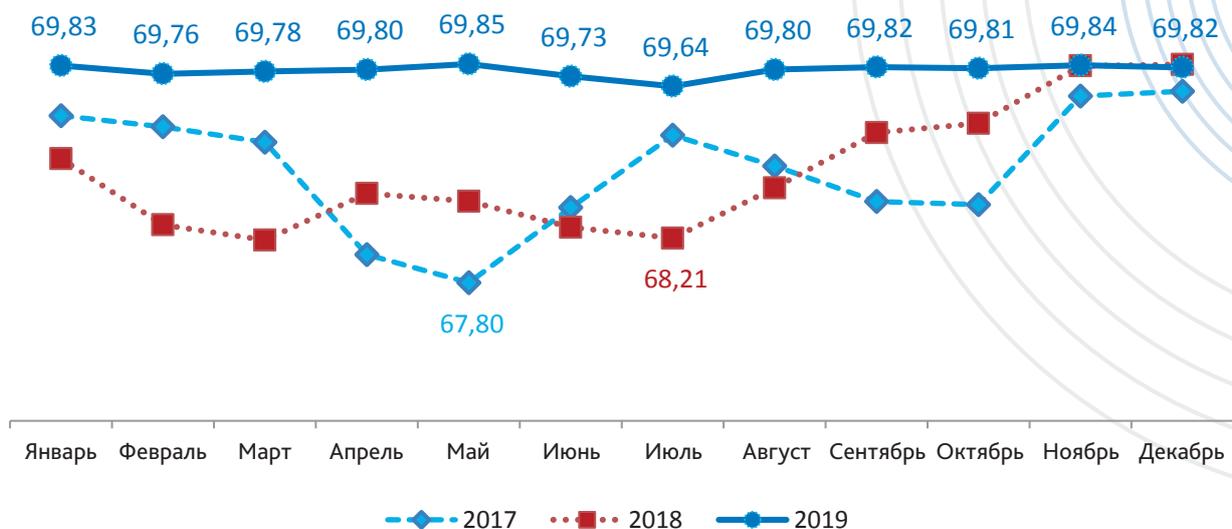
Товарооборот между странами ЕАЭС составил 2,6 млрд. долл. США. Объемы с 2018 года снизились на 5,9%. Более 61% от общего объема торговли приходится на Россию, 35,9% – на Казахстан.

Основные виды импортируемых товаров в 2019 году:

Страна	Объем внешнеторгового оборота, млрд. долларов США	Доля во внешнеторговом обороте, %
Китай	1,8	26,4%
Россия	1,6	23,8%
Казахстан	0,9	13,8%

Обменный курс. По данным Национального Банка Кыргызской Республики, в январе-декабре 2019 года по сравнению с январем-декабром 2018 года среднегодовое значение официального курса доллара США поднялось и составило 69,79 сом, наблюдался спад официальных курсов российского рубля (на 2,2%), казахского тенге (на 9,0%) и евро (на 3,9%). Максимальное значение курса доллара США к сому в течении 2019 года составило 69,85 сом.

Колебания курса доллара за 2017-2019 года, среднемесячные значения



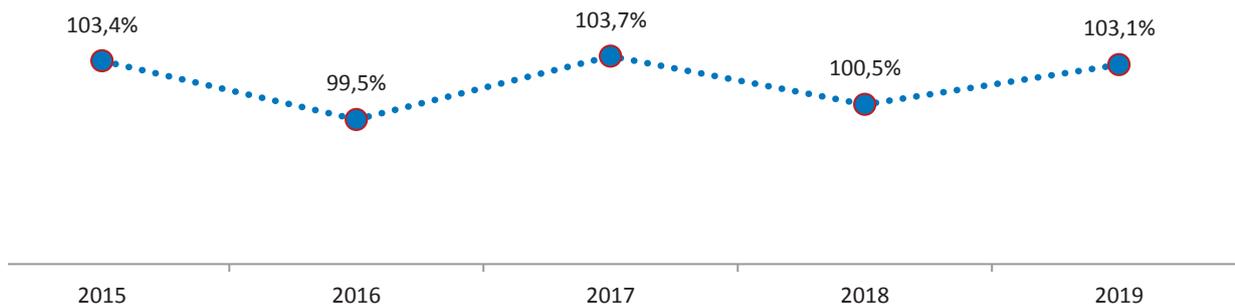
Инфляция. По данным Национального статистического комитета, индекс потребительских цен за январь-декабрь 2019 года к декабрю прошлого года увеличился на 3,1% (за январь-декабрь 2018 года к декабрю 2017 года увеличился на 0,5%).

В январе-декабре 2019 года (по сравнению с декабрем предыдущего года) цены на пищевые продукты и безалкогольные напитки в целом повысились на 5,7%, цены на алкогольные напитки снизились на 0,6%, а табачные изделия подорожали на 13,4%.

Цены на непродовольственные товары в декабре 2019 года по сравнению с декабрем 2018 года повысились на 0,6%.

В январе-декабре 2019 года (по сравнению с декабрем предыдущего года) тарифы на услуги в целом по республике возросли на 0,4%.

ИПЦ к декабрю прошлого года, %



Банковская система Кыргызской Республики

(Источниками расчётных показателей являются публикуемые формы финансовой отчётности банков, предоставляемых на ежемесячной основе, а также бюллетень Национального Банка Кыргызской Республики)

На конец 2019 года в стране функционировали 24 коммерческих банка и 321 филиал коммерческих банков. Основные показатели банковской системы на конец прошедшего года имели тенденцию к росту.

Динамика активов и чистого кредитного портфеля банков Кыргызской Республики



Активы банковского сектора Кыргызской Республики имеют тенденцию к росту и на конец 2019 года составили 249 млрд. сомов. Доля Чистого Кредитного портфеля (Кредиты клиентам и Финансово-кредитным организациям за вычетом резерва на покрытие потерь и убытков по кредитам) также имеет тенденцию к росту и на конец 2019 года составила 55% в структуре Активов банковского сектора Кыргызской Республики.

Брутто-кредитный портфель (Кредиты банкам и финансово-кредитным организациям с учетом резерва на покрытие потерь и убытков по кредитам) банковского сектора представлен следующими отраслями:

Структура брутто-кредитного портфеля банков Кыргызской Республики по отраслям за 2019 год, %



Национальный Банк Кыргызской Республики с 2016 года ведет активную политику по дедолларизации банковского сектора Кыргызской Республики для снижения валютных рисков. По этой причине Кредитный портфель банков Кыргызской Республики имеет тенденцию к дедолларизации, это наглядно демонстрирует динамика снижения доли кредитов в иностранной валюте в брутто-кредитном портфеле банков Кыргызской Республики:



Показатели качества кредитного портфеля:

Наименование показателя, на конец периода	2015	2016	2017	2018	I кв. 19г.	II кв. 19г.	III кв. 19г.	IV кв. 19г.
Классифицируемые кредиты (млн. сомов)	6 672,4	8 216,2	8 226,1	9 588,7	10 244,7	10 720,8	11 857,2	11 653,5
Классифицируемые кредиты / всего кредиты (%)	7,1	8,8	7,6	7,5	7,9	7,8	8,3	8,0
Спец. РППУ по кредитам/всего кредиты (%)	3,8	5,0	4,5	4,1	4,3	4,3	4,7	4,5
Спец. РППУ по кредитам /классифицируемые кредиты (%)	53,3	56,9	58,4	54,3	54,0	55,6	56,2	56,6
Классифицируемые активы / всего активы (%)	3,8	4,6	4,2	4,3	4,6	4,7	4,9	4,7

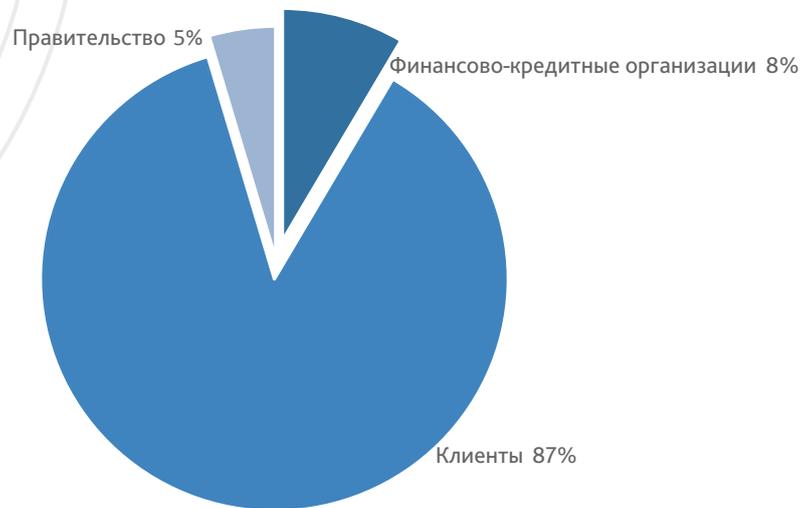
Динамика обязательств и депозитной базы банков Кыргызской Республики



Обязательства банков Кыргызской Республики в 2019 году увеличились на 20 млрд. сомов или на 10,7% в сравнении с предыдущим годом и демонстрируют рост с 2016 года. Депозитная база (без учета расчетных счетов и депозитов банков) в структуре Обязательств банков Кыргызской Республики также демонстрирует рост, и на конец 2019 ее доля в структуре Обязательств банков Кыргызской Республики составила 73%.

Большую часть вкладчиков составляют физические и юридические лица – 87%. Структура Депозитной базы банков Кыргызской Республики за 2019 год по видам вкладчиков представлена следующим образом:

Структура депозитной базы банков Кыргызской Республики по видам вкладчиков за 2019 год, %



Депозитная база также имеет тенденцию к дедолларизации в связи с политикой Национального Банка Кыргызской Республики, это наглядно демонстрирует следующий график:

Динамика дедолларизации депозитного портфеля банков Кыргызской Республики



В 2015 году депозиты в иностранной валюте составляли 66% депозитного портфеля банков Кыргызской Республики, но с каждым годом их доля в депозитном портфеле стабильно снижалась и на конец 2019 года их доля составила 38%.

Суммарный капитал банков Кыргызской Республики демонстрирует стабильный рост и на конец 2019 года составил 42 млрд. сомов. Акционерный капитал составил 67% суммарного капитала банков или 28 млрд. сомов.

Динамика суммарного капитала и акционерного капитала банков Кыргызской Республики



Общий уровень проникновения банковского сектора в экономику (соотношение активов банковского сектора к ВВП) составил 42% на конец 2019 года:

Соотношение активов банковского сектора Кыргызской Республики к ВВП, динамика



Данный уровень показателя присущ для развивающихся стран и указывает на перспективу роста. Для сравнения самый высокий уровень проникновения на 2017 год был у Гонконга – 256,6%.

Соотношение Кредитного портфеля банковского сектора Кыргызской Республики и депозитной базы к ВВП составили 23% и 26% соответственно:

Соотношение кредитного портфеля банковского сектора Кыргызской Республики к ВВП, динамика

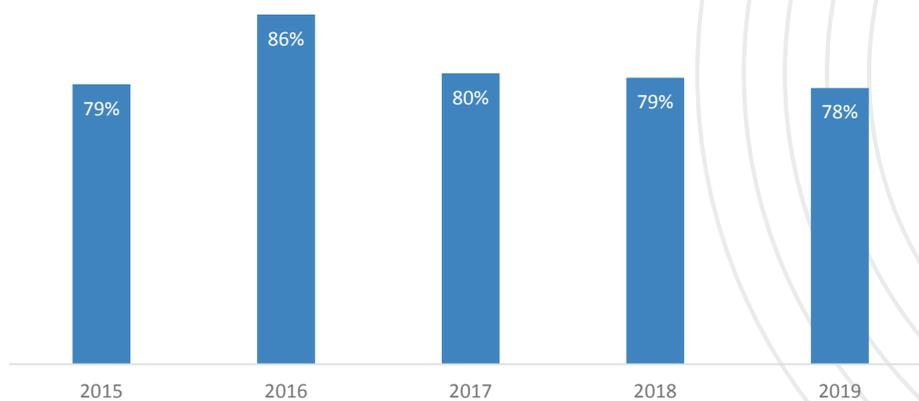


Соотношение депозитной базы банковского сектора Кыргызской Республики к ВВП, динамика

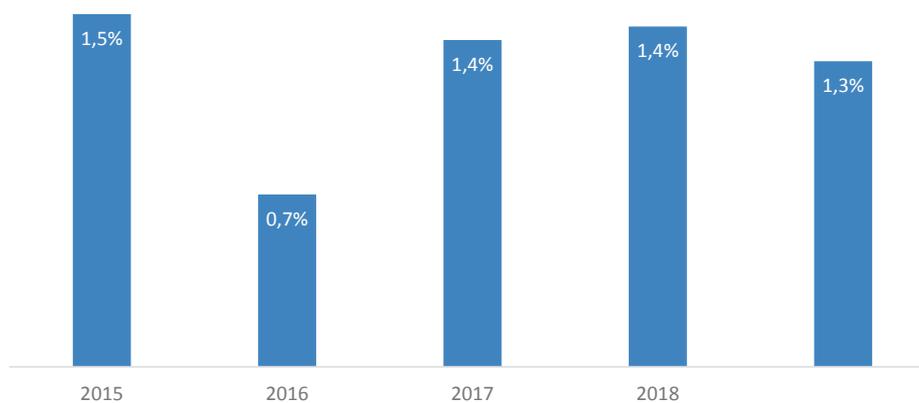


Показатели эффективности банковской системы представлены далее:

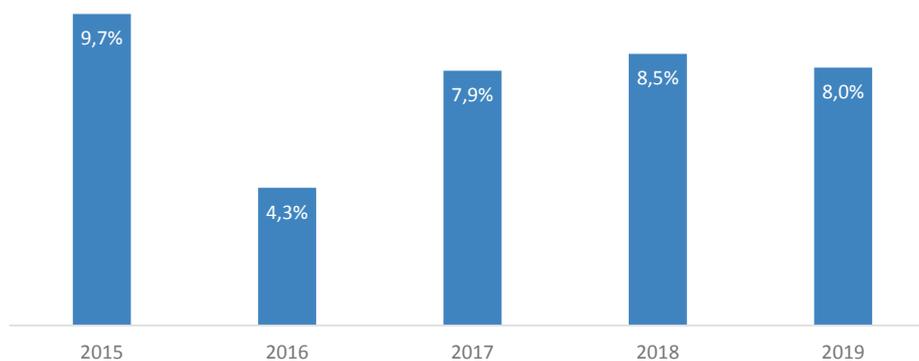
Соотношение операционных расходов
к доходам, %



ROA, %



ROE, %



Основные события 2019 года

Продукты и услуги:

- Запуск нового банковского продукта – предвыпущенной банковской платежной карты.
- Развитие услуг по исламским принципам финансирования: новые офисы Исламского Финансового Центра в Бишкеке, Оше, Кара-Суу и Узгене, участие во Всемирной конференции Исламского банкинга в Бахрейне и привлечение инвестиций, запуск платежной карты ИФЦ на системе Элкарт.
- Услуга «Персональный консьерж» для держателей карт Visa Gold.
- Беспроцентная рассрочка «Жизнь лучше с Gergert».
- Проведение популяризирующей безналичные платежи акции «Плати картой» с главным призом 101 000 сомов и ценными призами.
- Выпуск кобрендинговой карты  **MegaPay**
- Подключение технологии бесконтактных платежей 

Корпоративная социальная ответственность:

- Генеральное спонсорство международных забегов «Сохраним снежного барса» и Vakai Bank — Jaz Demi 2019.
- Спонсорство установки 100 муниципальных урн для сбора пластика в Бишкеке.
- Проведение тренингов по финансовой грамотности для молодежи в рамках Всемирного дня сбережений, который традиционно поддерживает Национальный Банк Кыргызской Республики.
- Установка первого уличного пианино в Бишкеке для всех желающих.

Результаты деятельности ОАО «БАКАЙ БАНК» за 2019 год

По итогам деятельности за 2019 год, активы ОАО «БАКАЙ БАНК» составили 7,99 млрд. сомов, темп прироста активов за 2019 год составила 30,4%. Доля активов Банка в активах банковского сектора Кыргызской Республики на 31 декабря 2019 года составила 3,2%. На 08.01.2020 года, после присоединения ЗАО «БТА Банк» к ОАО «БАКАЙ БАНК», суммарные активы составили 17,34 млрд. сомов, доля в активах банковского сектора Кыргызской Республики составила 6,97%.

Динамика активов и нетто-кредитного портфеля



Нетто-кредитный портфель Банка (включая дебиторскую задолженность по финансированию по исламским принципам) на 31 декабря 2019 года составил 53% активов Банка или 4,26 млрд. сомов, прирост нетто-кредитного портфеля по сравнению с предыдущим годом составила 25,1%. Доля нетто-кредитного портфеля Банка в нетто-кредитном портфеле банковского сектора Кыргызской Республики на 31 декабря 2019 года составила 3,1%. На 08.01.2020 года, после присоединения ЗАО «БТА Банк» к ОАО «БАКАЙ БАНК», нетто-кредитный портфель Банка составила 10,09 млрд. сомов, доля в нетто-кредитном портфеле банковского сектора Кыргызской Республики составила 7,3%.

Динамика обязательств и депозитной базы



Обязательства ОАО «БАКАЙ БАНК» составили 7,10 млрд. сомов, темп прироста обязательств за 2019 год составила 32,1%. Доля обязательств Банка в обязательствах банковского сектора Кыргызской Республики на 31 декабря 2019 года составила 3,4%. На 08.01.2020 года, после присоединения ЗАО «БТА Банк» к ОАО «БАКАЙ БАНК», суммарные обязательства составили 14,21 млрд. сомов, доля в обязательствах банковского сектора Кыргызской Республики составила 6,9%.

Депозитная база Банка на 31 декабря 2019 года составила 86% обязательств Банка или 6,12 млрд. сомов, прирост депозитов по сравнению с предыдущим годом составил 31,7%. Доля депозитного портфеля Банка в депозитном портфеле банковского сектора Кыргызской Республики на 31 декабря 2019 года составила 4,1%. На 08.01.2020 года, после присоединения ЗАО «БТА Банк» к ОАО «БАКАЙ БАНК», депозитная база Банка составила 14,21 млрд. сомов, доля в депозитном портфеле банковского сектора Кыргызской Республики составила 7,2%.

Динамика суммарного и акционерного капитала

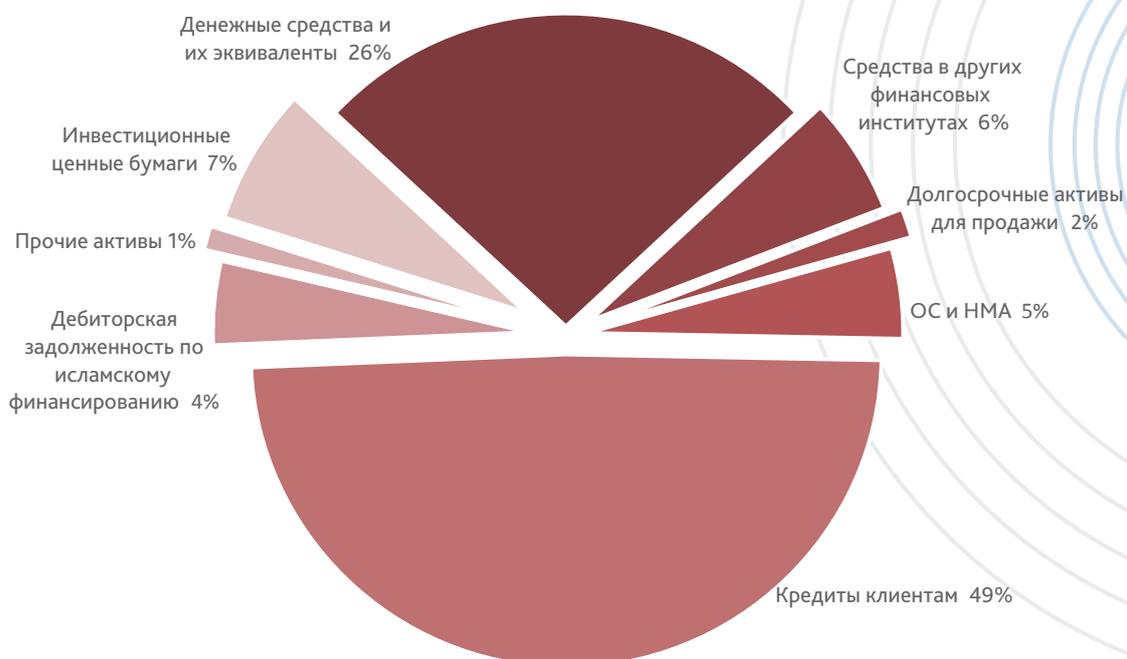


Суммарный капитал ОАО «БАКАЙ БАНК» составил 0,90 млрд. сомов, темп прироста за 2019 год составил 18,4%. Доля суммарного капитала Банка в суммарном капитале банковского сектора Кыргызской Республики на 31 декабря 2019 года составила 2,1%. На 08.01.2020 года, после присоединения ЗАО «БТА Банк» к ОАО «БАКАЙ БАНК», суммарный капитал составил 3,14 млрд. сомов, доля в банковском секторе Кыргызской Республики составила 7,5%.

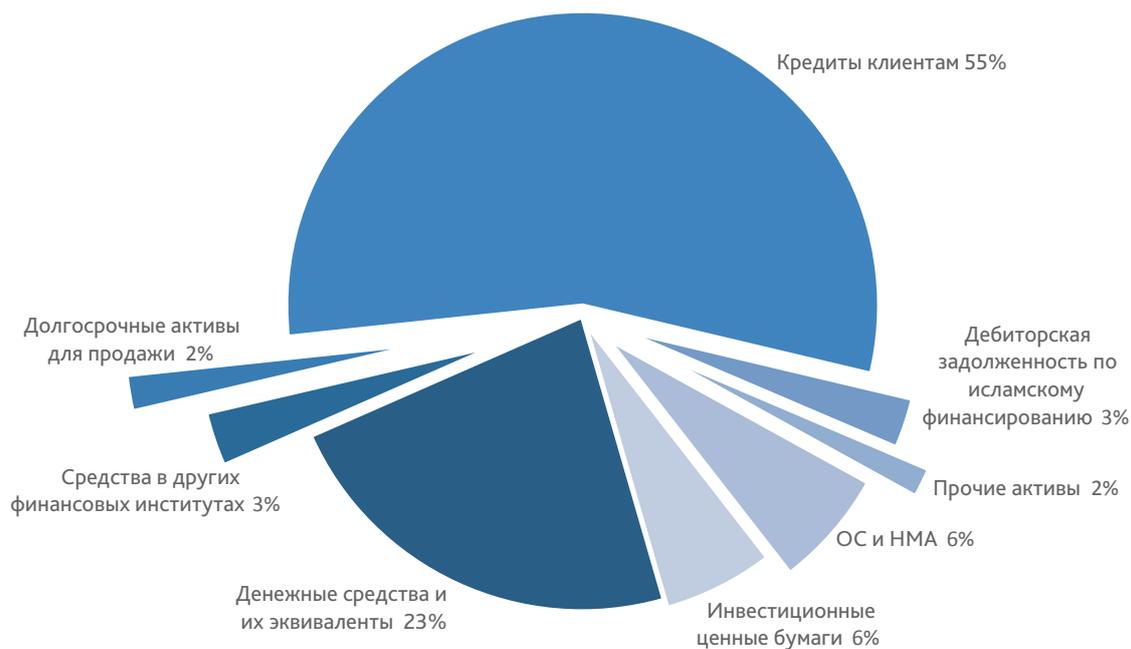
Акционерный капитал Банка на 31 декабря 2019 года составил 78% суммарного капитала Банка или 0,70 млрд. сомов, прирост акционерного капитала по сравнению с предыдущим годом составил 11,1%. Доля акционерного капитала Банка в акционерном капитале банковского сектора Кыргызской Республики на 31 декабря 2019 года составила 2,5%. На 08.01.2020 года, после присоединения ЗАО «БТА Банк» к ОАО «БАКАЙ БАНК», акционерный капитал Банка составил 2,70 млрд. сомов, доля в банковском секторе Кыргызской Республики составила 9,5%.

Далее представлена структура активов ОАО «БАКАЙ БАНК» на конец 2019 года и структура активов на 08.01.2020 года, то есть после присоединения ЗАО «БТА Банк» к ОАО «БАКАЙ БАНК».

Структура активов ОАО "БАКАЙ БАНК" на 31.12.2019, %

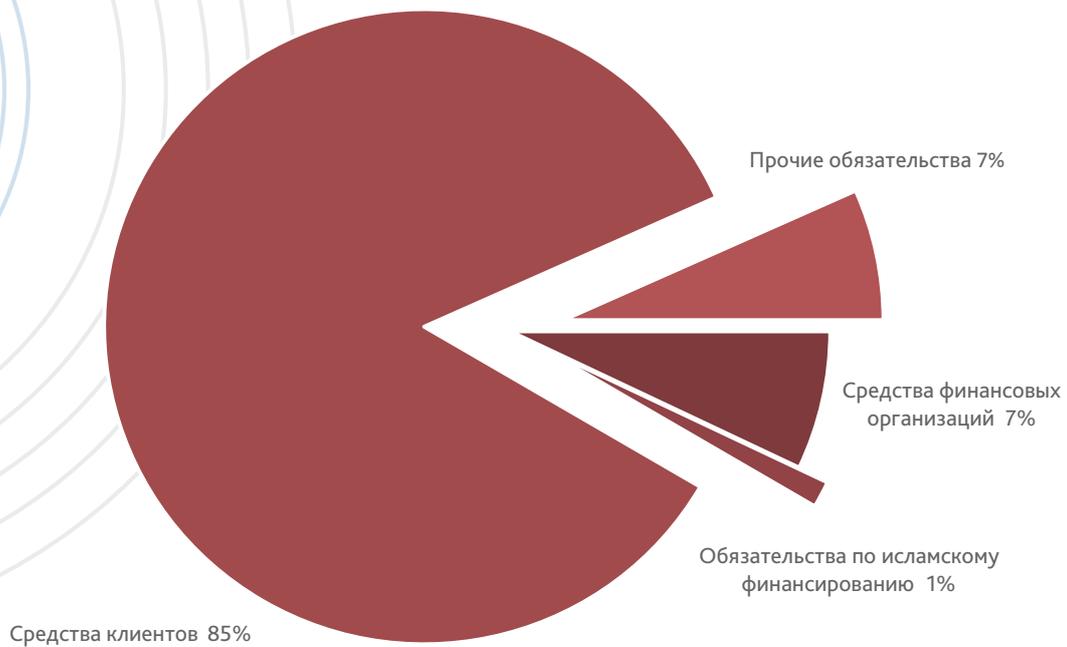


Структура активов ОАО "БАКАЙ БАНК" после присоединения ЗАО «БТА Банк» (08.01.2020), %

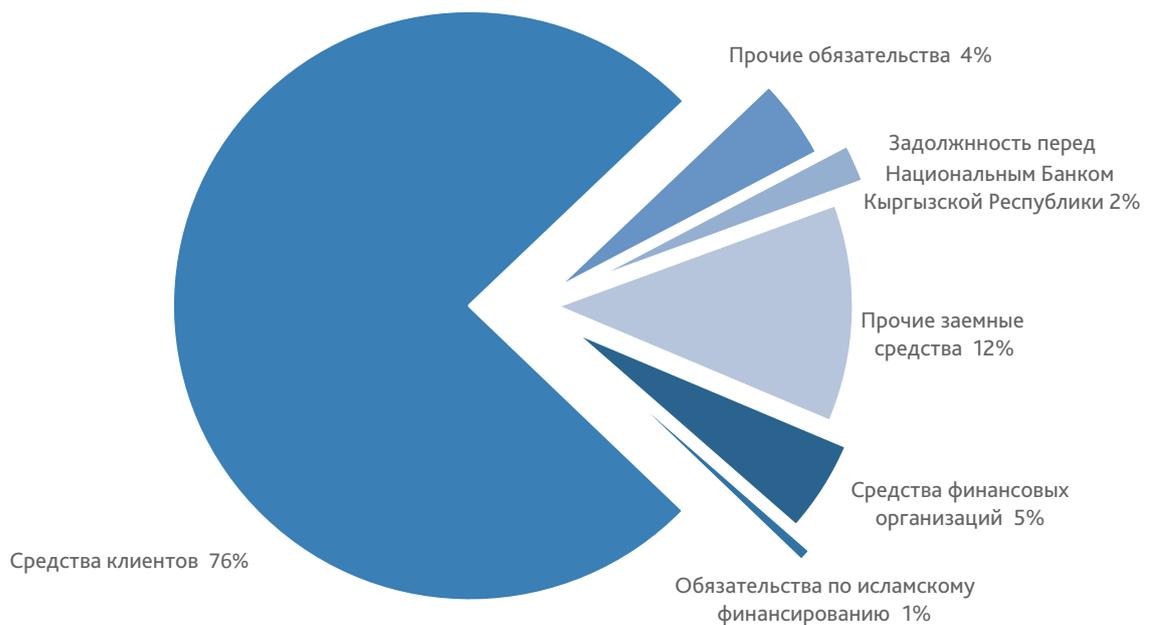


Ниже представлена структура обязательств ОАО «БАКАЙ БАНК» на конец 2019 года и структура обязательств на 08.01.2020, то есть, после присоединения ЗАО «БТА Банк» к ОАО «БАКАЙ БАНК»:

Структура обязательств ОАО "БАКАЙ БАНК" на 31.12.2019, %

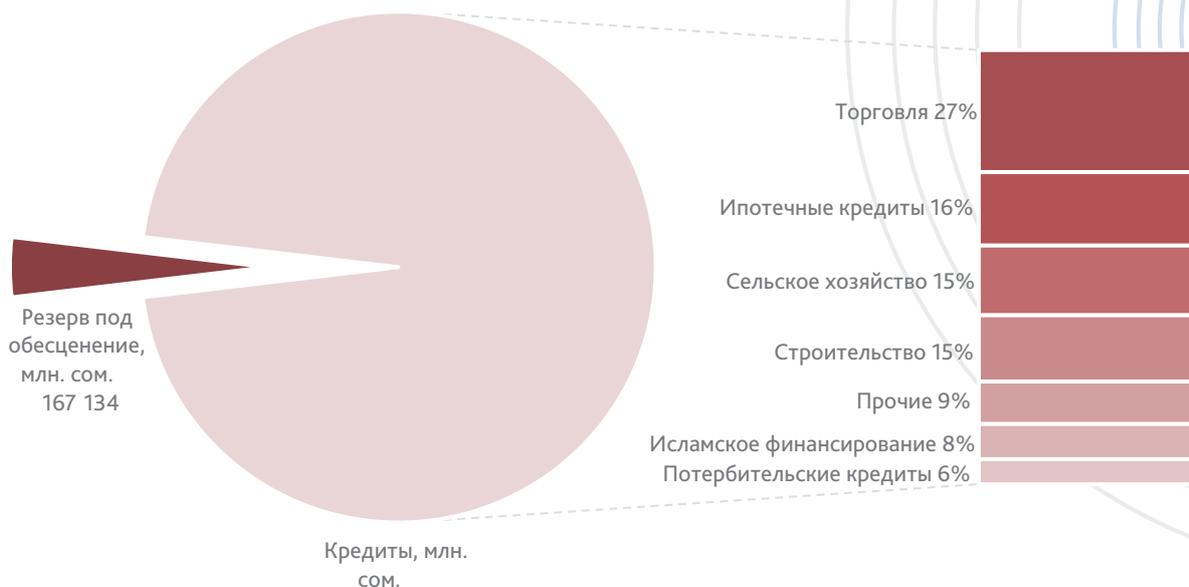


Структура обязательств ОАО "БАКАЙ БАНК" после присоединения ЗАО «БТА Банк» (08.01.2020), %



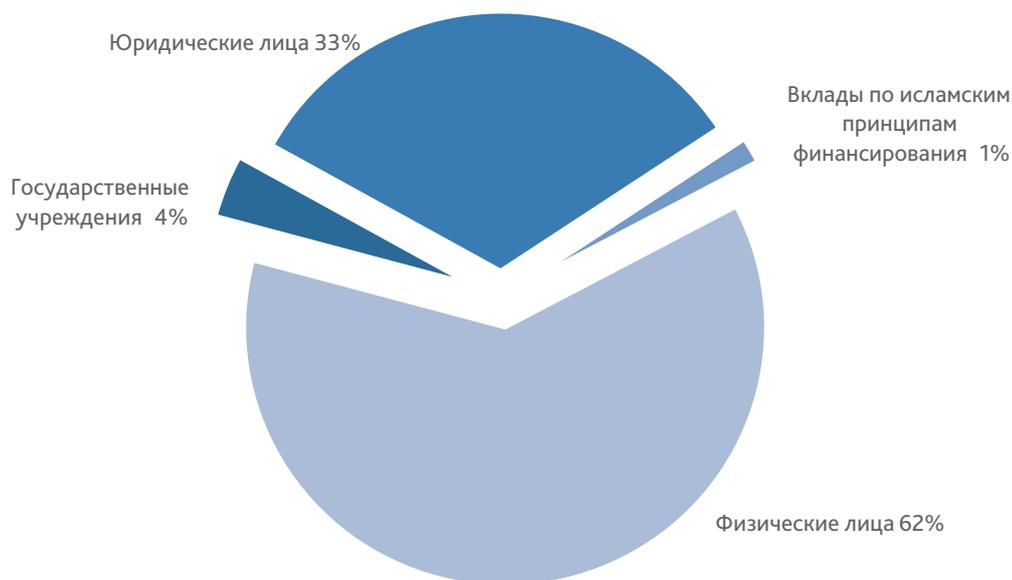
Структура кредитного портфеля Банка по видам кредитов на конец 2019 года, включая дебиторскую задолженность по исламским принципам финансирования, представлена ниже:

Структура кредитного портфеля (включая исламское финансирование) на 31.12.2019

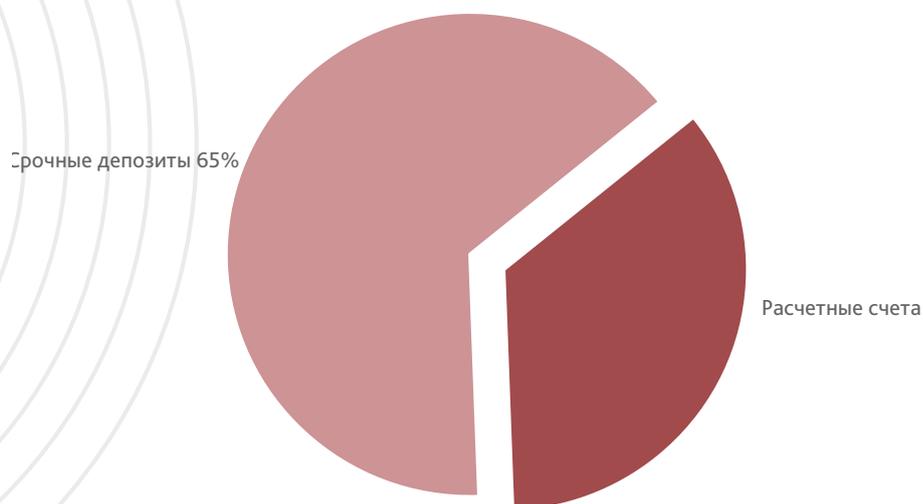


Депозитная база клиентов (без учета средств финансовых институтов) включая средства вкладчиков по исламским принципам финансирования, на конец 2019 года по видам вкладчиков и по видам вкладов выглядит следующим образом:

Депозитная база клиентов по видам вкладчиков



Депозитная база клиентов по видам вкладов на 31.12.2019



Ниже представлены данные о совокупном доходе Банка в динамике, а также годовые показатели Банка после присоединения к нему ЗАО «БТА Банк».

(тыс.сом).

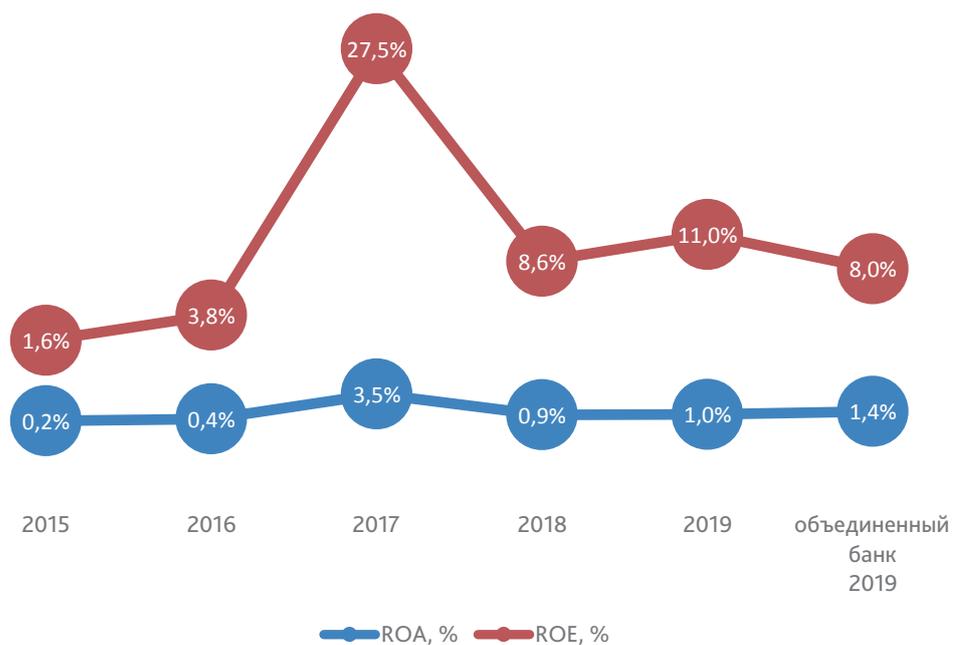
	2015	2016	2017	2018	2019	объединенный банк 2019
Процентные доходы	446 957	388 647	434 494	500 578	598 975	1 378 678
Процентные расходы	213 731	195 512	169 268	216 575	310 118	538 488
Резерв под обесценение процентных активов	- 70 788	- 57 117	41 225	- 23 512	- 35 238	- 52 016
Чистый процентный доход	162 438	136 018	306 451	260 491	253 619	788 174
Чистый непроцентный доход	156 580	246 815	243 103	272 403	335 257	571 635
Операционные доходы	319 018	382 833	549 554	532 894	588 876	1 359 809
Операционные расходы	309 468	362 208	396 409	468 323	509 624	1 121 466
Прибыль до налогообложения	9 550	20 625	153 145	64 571	79 252	238 343
Налог на прибыль	2 598	2 230	16 768	13 706	9 468	28 837
Прочий совокупный доход/расход	-	-	-	-	-	156
Чистая прибыль	6 952	18 395	136 377	50 865	69 784	209 662

Ниже представлены показатели чистой прибыли и динамика KPI, а также суммированная чистая прибыль и KPI после присоединения ЗАО «БТА Банк» к ОАО «БАКАЙ БАНК»:

Динамика чистой прибыли, млн. сомов



Динамика KPI, %



Соблюдение экономических нормативов (на 31.12.2019):

Наименование экономических нормативов	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива 31.12.2019	Фактическое значение норматива после объединения 2019
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с Банком (К 1.1)	не более 20%	13,0%	12,8%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с Банком (К 1.2)	не более 15%	2,2%	9,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в Банк, не связанных с Банком (К 1.3)	не более 30%	2,5%	0,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в Банк, связанных с Банком (К 1.4)	не более 15%	10,9%	3,2%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	13,7%	22,4%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	11,4%	19,6%
Коэффициент леверража (К 2.3)	не менее 8%	10,9%	17,4%
Норматив ликвидности Банка (К 3.1)	не менее 45%	74,7%	64,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	-	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.3)	не более 20%	-	-

ОАО «БАКАЙ БАНК» выполняет все нормативы, установленные Национальным Банком Кыргызской Республики, а также соблюдает все принципы МСФО.

Филиальная сеть**Бишкек**

1. Головной офис
ул. Исанова, 77
тел. +996 (312) 61-00-61

2. Бишкекский филиал
(17 сберегательных касс и 4 выездных касс)
г. Бишкек, 3 мкр, ул. Суеркулова, 28/2
тел. +996 (312) 51-06-06

Исламский финансовый центр (ИФЦ)

(1 филиал и 1 сберегательная касса)
г. Бишкек, пр. Чуй, 111А
тел. +996 (312) 90-90-47

Чуйская область

1. Токмокский филиал
(4 сберегательных касс)
г. Токмок, ул. Ибраимова, б/н
тел. +996 (3138) 6-39-73

2. Кара - Балтинский филиал
(2 сберегательных касс)
г. Кара-Балта, ул. Кожомбердиева, 104
тел. +996 (3133) 3-53-98

Джалал-Абадская область

1. Жалал - Абадский филиал 1
(15 сберегательных касс)
г. Жалал-Абад, ул. Ленина, б/н
тел. +996 (3722) 2-03-8; 2-68-42

Нарынская область

1. Нарынский филиал
(1 сберегательная касса)
г. Нарын, ул. Ленина, 51
тел. +996 (3522)-5-54-44;
03522-5-60-06

Иссык-Кульская область

3. Каракольский филиал
(3 сберегательных касс)
г. Каракол, ул. Жусаева, 123
тел. +996 (3922) 5-21-51

Таласская область

1. Таласский филиал
(2 сберегательных касс)
г.Талас, ул. Сарыгулова 59 А.
тел. +996 (3422) 5-46-66

Ошская область

1. Ошский филиал 1
(13 сберегательных касс)
г. Ош, пр. Масалиева, 32
тел. +996 (3222) 8-76-16;
8-78-12

Баткенская область

1. Кызыл-Кийский филиал
(3 сберегательных касс)
г. Кызыл-Кия, ул. Асаналиева, 21
тел. +996 (3657) 5-02-98,
5-02-93

Корреспондентская сеть

ОАО «БАКАЙ БАНК» установлены корреспондентские отношения со следующими банками:

Наименование (страна)		Кредитный рейтинг на 31.12.2019	
Landesbank Baden-Wuerttemberg (Германия)		Moody`s Investors Service	Aa3
Shanghai Pudong Development Bank (Китай)		Moody`s Investors Service	Baa2
KB Kookmin Bank (Южная Корея)		Moody`s Investors Service	Aa3
АО «Альфа-Банк» (Россия)		Fitch Ratings	BB+
ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (Россия)		Moody`s Investors Service	B2
ПАО «Сбербанк» (Россия)		Moody`s Investors Service	Baa3
АКБ «НОВИКОМБАНК» АО (Россия)		Moody`s Investors Service	
АКБ «Ланта-Банк» (АО) (Россия)		-	-
Банк "ВТБ" (ПАО) (Россия)		Moody`s Investors Service	Baa3
КИВИ Банк (АО) (Россия)		-	-
АО «Народный банк Казахстана» (Казахстан)		Fitch Ratings	BB+
АО «АТФБанк» (Казахстан)		Fitch Ratings	B-
ЗАО БТА г. Минск (Беларусь)		-	-
ЗАО «Кыргызский Инвестиционно - Кредитный Банк» (Кыргызстан)		-	-

Услуги банка

ОАО «БАКАЙ БАНК» предлагает широкий спектр банковских услуг:

Кредиты

ОАО «БАКАЙ БАНК» предоставляет возможность получения кредитов физическим и юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям на разные цели, подбирая для клиентов оптимальные и выгодные условия выплат по кредитам.

Депозиты и расчетно-кассовое обслуживание

ОАО «БАКАЙ БАНК» предоставляет своим клиентам возможность разместить их свободные денежные средства на банковских вкладах под проценты в национальной и иностранных валютах. Специалисты банка помогут выбрать именно тот вид вклада, который будет в наибольшей степени соответствовать пожеланиям и возможностям клиента. Также Банк предоставляет физическим и юридическим лицам услуги расчетно-кассового обслуживания как в национальной, так и в иностранных валютах.

Денежные переводы

ОАО «БАКАЙ БАНК» предоставляет своим клиентам возможность осуществления переводов по системам: «Бакай Трансфер», «Western Union», «UNistream», «Контакт», «MoneyGram», «Золотая корона», «Faster» и «RIA». Также Банк проводит международные переводы SWIFT.

Онлайн-банкинг

В целях организации более эффективного взаимодействия с клиентами ОАО «БАКАЙ БАНК» предлагает использовать систему электронных расчётов «Интернет банкинг», а также его приложение «Мобильный-банкинг». Система предоставляет клиенту возможность передачи поручений Банку на проведение платежей со своего счёта и получения выписки по счёту, не выходя из офиса, а также осуществления контроля над поступлением платежей контрагентов. На основании лицензии Национального Банка Кыргызской Республики на эмиссию электронных денег внедрен электронный кошелек «Бакай Элсом».

Операции с драгоценными металлами

Операции с драгоценными металлами — это действия, выражающиеся в переходе права собственности и иных имущественных прав на драгоценные металлы, перемещение, в том числе транспортировка и хранение слитков драгоценных металлов, а также открытие и ведение обезличенных металлических счетов (ОМС) в золоте, платине, серебре, а также платёжных карт, подвязанных к ОМС.

Операции с ценными бумагами

В целях удовлетворения потребностей клиентов, диверсификации их вложений, Банк предоставляет возможность приобретения государственных ценных бумаг (ГЦБ) на первичном рынке Кыргызстана, осуществляя операции с Государственными казначейскими векселями (ГКВ), Государственными казначейскими облигациями (ГКО) и нотами Национального Банка Кыргызской Республики.

При этом ОАО «БАКАЙ БАНК» предоставляет своим клиентам полную и достоверную информацию о состоянии рынка ценных бумаг Кыргызстана, оказывает консультационные и брокерские услуги, проводит операции, учитывая все пожелания клиента.

Депозитные сейфовые ячейки

Одной из предоставляемых Банком услуг является хранение ценностей в депозитных сейфовых ячейках, предлагая своим клиентам эту услугу по депонированию ценностей в индивидуальных банковских сейфах.

Исламское окно

В рамках «исламского окна» открыт и успешно действует «Исламский финансовый центр» (ИФЦ), предоставляющий услуги в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

Корпоративное управление

Важным условием успешной реализации стратегических планов является формирование адекватной требованиям бизнеса системы корпоративного управления и организационной структуры.

Четкое, независимое, прозрачное и ответственное разделение зон ответственности, полномочий и обязательств позволит эффективно управлять Банком, обеспечивать соблюдение интересов акционеров, клиентов, партнеров и контрагентов Банка.

В соответствии с международной практикой в Банке принята трехуровневая система управления:

- Общее собрание акционеров.
- Совет директоров.
- Шариатский совет (в рамках «исламского окна»).
- Правление.

Высшим органом управления банка является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров избирает наблюдательный орган управления – Совет директоров, а также Шариатский Совет. Совет Директоров – наблюдательный орган, осуществляющий контроль за управлением Банка и его финансовым состоянием. Шариатский совет утверждает методологические принципы проведения операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, несет ответственность за соответствие сделок (договоров) Банка стандартам шариата.

Исполнительным органом Банка является избираемое Советом директоров Правление Банка во главе с Председателем, которое осуществляет руководство его текущей деятельностью.

Деятельность Банка и вопросы, касающиеся взаимоотношений и компетенции органов управления, регулируются уставом Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Все необходимые действия, направленные на достижение целей, которые ставит перед собой Банк, осуществляются с помощью организационной структуры, которая утверждается советом директоров. Организационная структура Банка позволяет эффективно распределить обязанности необходимые для осуществления внутреннего контроля.

Для решения вопросов, связанных с основной деятельностью Банка, созданы соответствующие Комитеты Банка, в состав которых входят члены Правления и квалифицированные специалисты-сотрудники Банка. При Совете директоров также действуют четыре Комитета. Каждый Комитет осуществляет деятельность, связанную с определенными направлениями работы Банка, что позволяет охватить все аспекты выносимых на рассмотрение их вопросов и избежать субъективности при принятии соответствующих решений.

Эффективное корпоративное управление является одним из важнейших условий обеспечения стабильного развития Банка в целом. Система управления Банка постоянно совершенствуется в целях повышения эффективности и непрерывного развития.

Система внутреннего контроля и управление рисками

В целях защиты интересов клиентов, кредиторов и акционеров, а также повышения эффективности деятельности, Банк проводит регулярную работу по усилению системы внутреннего контроля и управления рисками.

Соблюдение требований внутреннего контроля позволяет Банку эффективно реализовывать стратегию Банка и принятые планы на всех уровнях управления, обеспечивать надежность, полноту и своевременность финансовой и управленческой отчетности, а также организовывать деятельность с учетом требований законодательства Кыргызской Республики, регулирующих органов и разумного баланса между рисками и доходностью.

С целью создания качественной системы внутреннего контроля, соответствующей международным стандартам и обеспечивающей идентификацию, оценку, контроль и мониторинг всех видов рисков, достижение упорядоченного и эффективного ведения бизнес-процессов, включая сохранность активов, предотвращение и обнаружение мошенничества и ошибок, точность и полноту учетной документации, а также своевременную подготовку финансовой и управленческой информации Банком на постоянной основе обновляется и совершенствуется внутренняя нормативная база. В Банке пересматриваются и утверждаются внутренние нормативные документы (ВНД) с учетом их согласованности и надлежащей степени детализации. ВНД реформируются согласно новым масштабам и сложности деятельности Банка, одинаково применяются во всех подразделениях и определяют разделение ответственности руководства Банка и его структурных подразделений.

Внутренний контроль Банка на постоянной основе направлен на усиление работы по следующим направлениям:

- контроль над обеспечением эффективности и результативности финансовой и хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и иных сделок, соблюдением установленных процедур при принятии решений по осуществлению банковских операций и иных сделок, а также над исполнением работниками Банка возложенных на них обязанностей;
- контроль эффективности управления рисками;
- контроль эффективности управления активами и пассивами;
- контроль сохранности активов и вложений Банка;
- контроль достоверности, объективности, своевременности и достаточности ведения бухгалтерского учета, составления и представления финансовой, бухгалтерской отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- контроль распределения полномочий и ответственности, а также соблюдения сотрудниками законодательных актов Кыргызской Республики, нормативных актов Национального Банка Кыргызской Республики и внутренних нормативных документов;
- внутренний контроль над организацией работы по противодействию (легализации) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;
- контроль деятельности информационных систем, обеспечения информационной безопасности;
- контроль соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики о банковской, коммерческой и иной охраняемой законодательством Кыргызской Республики тайне и требований Национального Банка Кыргызской Республики к раскрытию информации;
- контроль недопущения/минимизации конфликта интересов в деятельности Банка и др.

Система внутреннего контроля Банка и управления рисками включает в себя следующие органы управления, комитеты и структурные подразделения:

- Совет директоров Банка.
- Шариатский совет (в рамках «Исламского окна»).
- Правление Банка.
- Комитет по назначениям и вознаграждениям.

- Комитет по аудиту.
- Комитет по управлению рисками.
- Кредитный комитет СД.
- Управление риск – менеджмента.
- Управление комплаенс-контроля.
- Управление внутреннего аудита.
- Ревизионная служба.
- Комитет по управлению активами и пассивами.
- Кредитные комитеты/Комитеты по финансированию.
- Комитет по проблемным кредитам.
- Комитет по инновационным технологиям и новым продуктам.
- Тендерная комиссия.
- Директора филиалов и начальники структурных подразделений.

Посредством внутреннего контроля в Банке осуществляется консолидация всех сотрудников подразделений в единую команду, где каждое структурное подразделение делает все возможное в своей сфере деятельности для достижения лучших результатов Банка в целом.

Независимая экспертная функция по проверке и оценке достаточности (адекватности) и эффективности системы внутреннего контроля Банка осуществляется независимым Управлением внутреннего аудита, которое создано для проведения внутреннего аудита и содействия органам управления Банка для обеспечения эффективного функционирования Банка, на основе объективной оценки и подготовки рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В целях оперативного выявления различных недостатков, ошибок и законности проводимых подразделениями текущей операционной и хозяйственной деятельностью в Банке функционирует Ревизионная служба.

Управление рисками (риск-менеджмент) традиционно является приоритетной задачей в деятельности Банка. Основной целью управления рисками является поддержание принимаемого Банком совокупного риска на приемлемом уровне, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка.

Политика управления рисками в Банке учитывает минимальные требования Национального банка Кыргызской Республики, международных стандартов по управлению рисками и базируется на следующих принципах:

- при принятии решений о проведении любой банковской операции задачи минимизации риска является для Банка приоритетной по сравнению с максимизацией доходности;
- совокупный риск, принимаемый Банком, соотносится с уровнем собственного капитала, характером и масштабом деятельности Банка;
- Банк неукоснительно исполняет взятые на себя обязательства перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;
- Банк диверсифицирует риски по направлениям деятельности;
- Банк создаёт резервы, адекватные уровню принятых рисков.

Процесс управления рисками основан на последовательном выполнении следующих этапов:

- идентификация риска;
- оценка риска (вероятностная, количественная, качественная);
- контроль рисков;
- мониторинг рисков.

Внедрением системы и выработкой методологической базы по управлению рисками занимается отдельное подразделение – Управление риск-менеджмента, основной задачей которой является информационная функция, включающая обеспечение Совета директоров и Правления Банка достоверной информацией о внешних и внутренних факторах, влияющих на принятие банком решений в отношении рисков и степени защищенности от них. Управление банковскими рисками осуществляется всесторонне и одновременно на всех уровнях Банка.

Управление персоналом

Особое значение Банк уделяет кадровой политике, так как успешная деятельность Банка или любой другой компании зависит от работающих в ней людей. Основной целью в области персонала на текущий год поставлена задача формирования имиджа «Привлекательный работодатель» как в глазах работников Банка, так и на внешнем рынке труда для привлечения высококвалифицированных специалистов, а также для повышения уровня вовлеченности персонала, работающего в Банке. Для достижения данной цели, HR - служба Банка призвана решить следующие задачи: совершенствование существующей системы подбора персонала, при этом делая упор на сотрудничество с вузами Кыргызстана, разработка адаптационной программы вновь принятых сотрудников и внедрение усовершенствованной системы оплаты труда с учетом эффективности персонала. При этом Банк продолжает уделять особое внимание развитию своей команды на всех уровнях должностей. Так, например, в качестве приоритетного направления развития персонала, кроме обязательного обучения, Банком определены такие направления как: фокус на клиента, развитие навыков «soft skills»: управление командой, эффективная обратная связь, тайм-менеджмент, навыки наставничества.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в банке работает 609 человек, сгруппированных в Головном офисе и филиалах, расположенных по всей территории Кыргызстана. Сотрудники Банка являются высококвалифицированными специалистами, имеющими не только опыт, но и обладающими стойким корпоративным духом единой команды, который выражается в их стремлении к высоким достижениям своего Банка.

Стратегия и перспективы Банка

Управление активами и пассивами

Управление активами и пассивами является неотъемлемой частью финансового состояния Банка и позволяет минимизировать финансовые риски, оптимизируя структуру баланса с целью обеспечения высокого уровня эффективности Банковских операций при одновременном сокращении издержек и соблюдении действующих ограничений по рискам.

Основными задачами управления активами и пассивами являются:

- управление краткосрочной и долгосрочной ликвидностью Банка;
- поддержание и повышение рентабельности Банка;
- управление достаточностью и структурой капитала Банка;
- управление структурными рисками (структурными процентными рисками и общим валютным риском);
- управление затратами Банка, особенно связанными с выплатой процентов;
- управление качеством активов; сохранение финансовой устойчивости Банка.

Банк рассматривает портфели активов и пассивов как единое целое для достижения общих целей - высокая прибыль и приемлемый уровень риска. Совместное управление активами и пассивами дает Банку инструменты защиты привлеченных средств в виде депозитов и займов от воздействия колебаний циклов деловой активности и сезонных колебаний, а также средства для формирования портфеля активов, которые обеспечивают реализацию целей Банка.

При таком подходе управление активами и пассивами позволяет получить:

- оптимальную структуру активов, обеспечивающих максимальный уровень доходности при заданном уровне рисков;
- оптимальную структуру пассивов, обеспечивающих минимизацию затрат по привлечению источников финансирования;
- структуру активов и пассивов, обеспечивающих максимальную величину маржи, т.е. положительную разницу между доходностью активов и затрат по привлечению источников финансирования.

При управлении активами и пассивами Банк будет придерживаться основных целевых результатов:

- максимальная защита акционеров и вкладчиков;
- поддержание ликвидности на достаточном уровне для покрытия всех потребностей денежных потоков, при этом выгодно размещая избыток ликвидности;
- управление процентным ГЭП (разрывом между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки) и максимизация доходов в пределах установленных лимитов рисков;
- получение прибыли от торговли валютой в пределах лимитов риска;
- поддержание достаточной величины капитала для погашения любых деловых рисков;
- оптимизация оценки продуктов и услуг в целях обеспечения рационального управления активами и пассивами и максимизации дохода банка.

Основная стратегическая цель деятельности Банка по привлечению средств на рынках капитала состоит в обеспечении долгосрочными «дешевыми» ресурсами.

Кредитная политика

Банк располагает одной из крупнейших филиальных сетей в Кыргызской Республики после слияния. Благодаря чему у Банка появилась возможность проводить активную политику кредитования экономических субъектов во всех регионах Кыргызской Республики. В этом направлении деятельности Банк планирует занять ведущие позиции и войти в первую пятерку банков страны. Планируется участие в государственных программах Министерства финансов Кыргызской Республики - «Финансирование сельского хозяйства – 8», «Финансирование импортозамещающих и экспорт ориентированных предприятий», в программе Государственной ипотечной компании «Доступное жилье», а также активно участвовать в кредитных аукционах, проводимых Национальным Банком Кыргызской Республики и наращивать объемы кредитования в рамках сотрудничества с Российско-Кыргызским Фондом развития.

Банк имеет положительный опыт сотрудничества с Международными Финансовыми Институтами стран Европы и КНР. Банк планирует возобновить сотрудничество с МФИ по программам поддержки Малого и Среднего Бизнеса (МСБ) и Корпоративного кредитования.

Банк ставит задачей активно развивать розничное кредитование путем расширения продуктовой линейки и укрепления сотрудничества с партнерскими каналами продаж.

По действующим кредитным продуктам условия были приведены в соответствии с конъюнктурой рынка. Планируется разработка и внедрение комбо-продуктов кредитования (выдача розничных кредитов

через платежные карты), продолжится работа по оптимизации процессов выдачи и сопровождению кредитов. Основной упор будет сделан на поддержание качества и оперативности предоставления продуктов розничного кредитования.

В целях доступности кредитных ресурсов для населения и предприятий, обладая широкой филиальной сетью в регионах, для поддержания Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике, Банк продолжит выполнение задач по расширению и оснащению деятельности сберегательных касс, где будут предоставляться продукты кредитования посредством использования платежных карт.

Развитие «Исламского окна»

«Исламское окно» в Банке (Исламский Финансовый Центр) осуществляет деятельность полностью в соответствии со стандартами и нормами Шариата. «Исламское окно» Банка направлено на максимальное удовлетворение потребностей клиентов и контрагентов в получении финансирования по исламским принципам финансирования, минимизацию возникающих рисков, обеспечение достаточной степени защиты от убытков и потерь, расширение доли Банка на финансовом рынке.

Банк ставит стратегической целью активно развивать направление «Исламского окна». «Исламское окно» позволяет пополнить клиентскую базу Банка и повысить прочность отношений между уже существующими клиентами, ведь идея исламских принципов финансирования такова, что банк и его клиенты образуют партнерство и делят прибыль.

Развитие «Исламского окна» также целесообразно для Банка, так как подавляющая часть населения страны по вере исповедания являются мусульманами, финансирование по исламским принципам в полном объеме отвечает рыночному спросу и дополняет действующую традиционную модель кредитования.

Перед ИФЦ стоит цель по увеличению продуктовой линейки операций исламского банковского дела и финансирования, что потребует как получения новых дополнительных лицензий от Национального Банка Кыргызской Республики, так и модернизация существующих продуктов.

Информационные технологии

Необходимым условием решения задач, стоящих перед Банком, является развитие информационных технологий — выход на качественно новый уровень автоматизации, совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств, а также минимизация рисков и повышение управляемости Банком.

Развитие информационных технологий будет нацелено на внедрение новых механизмов и качественного уровня управленческой информации. Банк планирует изменить статус информационных технологий и трансформировать их в устойчивый источник формирования уникальных конкурентных преимуществ Банка.

Банк будет стремиться к поэтапной унификации программного обеспечения и систем хранения информации, к формированию единого информационного пространства при условии обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех систем и приложений.

Для обеспечения возможности обслуживания клиентов в формате 24/7 планируется запуск новой информационной системы, которая автоматизирует бизнес-процессы фронт-офиса и розничного бизнеса,

что позволит запустить такие продукты как «единое окно» и «мультивалютный депозит». Так же планируется внедрение технических средств для организации сервисов по самообслуживанию клиентов банка.

Для оптимизации операционных расходов Банка и ускорения внутрибанковских бизнес-процессов за счет реинжиниринга и перехода на цифровые технологии Банк планирует усовершенствовать имеющуюся систему электронного документооборота.

Банк планирует внедрить усовершенствованные приложения интернет-банкинга, мобильного банкинга и электронного кошелька. В рамках развития и продвижения электронного кошелька «Илбирс» планируется настройка функционала по подключению (привязки) пластиковых карт (Элкарт и Visa) к электронному кошельку и онлайн пополнение посредством интернет - эквайринга со стороны других электронных кошельков и международных платежных систем.

Резюмируя, мы полагаем, что полученные результаты деятельности ОАО «БАКАЙ БАНК» за период его функционирования показывают, что Банк имеет достаточный опыт и необходимые для дальнейшего развития финансовые и человеческие ресурсы. В то же время Банк не собирается останавливаться на достигнутых результатах и стремится постоянно расширять разнообразие предоставляемых услуг, улучшать качество обслуживания клиентов банка, что, несомненно, повлечет за собой улучшение финансовых результатов, а также укрепление имиджа стабильного и надежного банка.

Аудиторское заключение

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРАМ ОАО «БАКАЙ БАНК»

Мнение

Нами проведен аудит финансовой отчетности ОАО «БАКАЙ БАНК» («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, и примечания к финансовой отчетности, включая краткое изложение основных принципов учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее-МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечания 39 «События после отчетной даты», в которой раскрыта информация о присоединении ЗАО «БТА Банка», возможных рисках в связи с пандемией коронавируса и неопределенностей, связанных с развитием экономической среды. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с выше изложенными вопросами.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

- Резерв на ожидаемый кредитный убыток

В примечании 4.4 финансовой отчетности раскрывается информация о учетной политики, а примечание 37.1 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

Резерв по ожидаемым кредитным потерям был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду

значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обесценения. Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обесценения в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, наши аудиторские процедуры включали следующее;

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ECL, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, инвестиционных ценных бумаг, средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ECL, по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний (например, надежность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса.
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

Обязанности руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существен-

ная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов является Садкиев Давирбек



Садкиев Давирбек
Директор/Партнер
Квалификационный сертификат аудитора.
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года

30 марта 2020
Бишкек

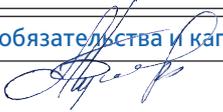


ОсОО «Грант Торнтон»
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности.
Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком
при Правительстве Кыргызской Республики, 3 мая 2013 года

Финансовая отчётность за 2019 год

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	2,084,936	1,201,012
Средства в других финансовых институтах	486,265	114,247
Производные финансовые активы	-	2,209
Кредиты и авансы клиентам	3,918,877	3,300,305
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	345,262	107,169
Инвестиционные финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	20
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	563,669	987,219
Основные средства и нематериальные активы	373,053	220,037
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	120,202	134,255
Прочие активы	98,383	61,626
Итого актив	7,990,667	6,128,099
Обязательства и собственный капитал		
Обязательства		
Средства финансовых организаций	501,016	522,217
Производные финансовые обязательства	804	377
Средства клиентов	6,023,000	4,618,782
Обязательства по исламскому финансированию	95,957	27,915
Текущие обязательства по налогу на прибыль	525	9,548
Отложенное налоговое обязательство	11,219	9,325
Прочие обязательства	461,614	182,955
Итого обязательства	7,094,135	5,371,119
Капитал		
Акционерный капитал	697,678	627,910
Нераспределенная прибыль	198,854	129,070
Итого капитал	896,532	756,980
Итого обязательства и капитал	7,990,667	6,128,099



Б. Мундузбаева
 Председатель Правления
 ОАО «БАКАЙ БАНК»



А. Сулайманова
 Главный бухгалтер
 ОАО «БАКАЙ БАНК»

Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом	Прим	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные и схожие доходы	7	564,367	494,300
Процентные и схожие расходы	7	(309,735)	(216,434)
Чистые процентные доходы		254,632	277,866
Доходы от деятельности по исламскому финанси- рованию	8	34,608	6,278
Расходы, связанные с деятельностью по ислам- скому финансированию	8	(383)	(141)
Чистые доходы от деятельности по исламскому финансированию		34,225	6,137
Комиссионные доходы	9	244,316	165,471
Комиссионные расходы	9	(28,795)	(24,830)
Чистые комиссионные доходы		215,521	140,641
Чистые доходы от торговой деятельности	10	103,507	113,551
Прочие доходы	11	20,644	8,481
Формирование/возмещение резерва по кредит- ным убыткам	12	(29,530)	(21,390)
Формирование резерва по дебиторской задол- женности по исламскому финансированию		(5,708)	(2,122)
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение прочей собственности		(4,415)	9,730
Расходы на содержание персонала	13	(293,124)	(267,066)
Амортизация основных средств	23	(68,022)	(40,488)
Прочие расходы	14	(148,478)	(160,769)
Прибыль до налогообложения		79,252	64,571
Расходы по налогу на прибыль	15	(9,468)	(13,706)
Прибыль за год		69,784	50,865
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		69,784	50,865
Прибыль на акцию	16		
Базовая		5.18	4.10



Б. Мундузбаева
Председатель Правления
ОАО «БАКАЙ БАНК»



А. Сулайманова
Главный бухгалтер
ОАО «БАКАЙ БАНК»

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	На конец 31 декабря 2019 года	На конец 31 декабря 2018 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	628,444	496,363
Проценты выплаченные	(226,700)	(216,499)
Полученные комиссионные	244,316	165,716
Уплаченные комиссионные	(28,795)	(24,902)
Чистый доход от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, не предназначенных для торговли	100,735	109,783
Прочие доходы	48,294	47,738
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(5,708)	2,703
Зарботная плата и премии сотрудникам	(296,142)	(215,751)
Административные расходы	(165,017)	(101,282)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	299,427	263,869
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Производные финансовые активы	2,209	-
Кредиты и авансы клиентам	(907,672)	(901,027)
Средства в других финансовых институтах	(362,956)	69,850
Прочие активы	(41,514)	4,548
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Производные финансовые обязательства	427	98
Средства финансовых организаций	51,736	138,028
Средства клиентов	1,386,306	1,177,761
Прочие обязательства	265,460	(197,583)
Чистое движение денежных средств, полученные от операционной деятельности, до налога на прибыль	693,423	555,544
Налог на прибыль выплаченный	(9,023)	(9,826)
Чистое движение денежных средств, полученные от операционной деятельности	684,400	545,718
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(258,909)	(43,803)
Продажа основных средств	37,871	310
Приобретение инвестиций удерживаемых до погашения	-	(523,491)

Приобретение нематериальных активов	423,550	-
Чистое движение денежных средств, (использованных)/полученных в/(от) инвестиционной деятельности	202,512	(566,984)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплата дивидендов	-	(8,876)
Выпуск акций	69,768	-
Погашение займа от Национального банка Кыргызской Республики	(114,780)	-
Полученные займы от Национального банка Кыргызской Республики	-	144,947
Полученные займы от других учреждений	41,843	36,849
Чистое движение денежных средств, (использованных)/полученных в/(от) финансовой деятельности	(3,169)	172,920
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	538	776
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	884,281	152,430
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(357)	(383)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		
	1,201,012	1,048,965
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 17)		
	2,084,936	1,201,012



Б. Мундузбаева
 Председатель Правления
 ОАО «БАКАЙ БАНК»



А. Сулайманова
 Главный бухгалтер
 ОАО «БАКАЙ БАНК»

Отчет об изменениях в капитале

тысячах кыргызских сом	Акционерны	Нераспределенная	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	501,234	136,377	637,611
Влияние применения МСФО 9 (прим. 6)	-	61,380	61,380
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	501,234	197,757	698,991
Прибыль за год	-	50,865	50,865
Всего совокупный доход за год	-	50,865	50,865
Увеличение акционерного капитала	126,676	(110,676)	16,000
Выплата дивидендов	-	(8,876)	(8,876)
Операции с собственниками	126,676	(119,552)	7,124
Остаток на 31 декабря 2018 года	627,910	129,070	756,980

Увеличение акционерного капитала	69,768	-	69,768
Операции с собственниками	69,768	-	69,768
Прибыль за год	-	69,784	69,784
Всего совокупный доход за год	-	69,784	69,784
Остаток на 31 декабря 2019 года	697,678	198,854	896,532



Б. Мундузбаева
 Председатель Правления
 ОАО «БАКАЙ БАНК»



А. Сулайманова
 Главный бухгалтер
 ОАО «БАКАЙ БАНК»



ОАО «БАКАЙ БАНК»
Кыргызская Республика, 720001
г. Бишкек, ул. Н. Исанова, 77
Тел.: 6111
email: bank@bakai.kg
www.bakaibank.kg