**ЗАО Банк «Бай-Tушум»**

**Общие сведения**

Наименование организации:

Закрытое Акционерное Общество Банк «Бай-Тушум» - ЗАО Банк «Бай-Тушум».

Адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, 720001, ул. Уметалиева, 76.

Реквизиты в национальной валюте:

ИНН                 02312200510090

ОКПО               23991003

ГНИ                  УККН 999

Корр. счет     1013810000580116 в НБКР

БИК НБКР    101001

SWIFT BBTP KG 22

**О Банке**

Банк «Бай-Тушум» работает на финансовом рынке с 2000 года, начав свою деятельность в 1997 году в качестве международного проекта в рамках программы монетизации «Food for Progress», проводимой американской НПО ACDI/VOCA и швейцарской организации Caritas. «Бай-Тушум» уверенно прошел динамичный путь развития от финансового фонда и микрофинансовой компании с лицензией по привлечению депозитов до универсального Банка с полной банковской лицензией. За этот период организация стала одной из крупных финансовых институтов в Кыргызской Республике с клиентской базой более 105 тысячи клиентов.

**Достижения Банка:**

* Первая микрофинансовая организация в Кыргызстане, получившая депозитную лицензию
* Первая микрофинансовая организация в Центральной Азии, получившая полную банковскую лицензию
* Первый банк в Кыргызстане, получивший международный сертификат SMART по соответствию «Принципам защиты клиентов»
* Первый Банк и пока единственный в Кыргызстане, получивший признание прозрачности и ответственности в сфере социальной деятельности «Признание STAR» глобальной международной платформой MixMarket

**КРАТКИЙ ФИНАСОВЫЙ ОТЧЕТ БАНКА НА 01.01.18г.**

**Основные финансовые показатели**

Совокупные активы – 7 230,4 млн. сом

Уставный капитал – 790,0 млн. сом

Собственный капитал – 895,2 млн. сом

Счета клиентов – 3 157,4 млн. сом

Кредитный портфель – 5 654,1 млн. сом

Чистая прибыль/убытки – -4,3 млн. сом

**Коэффициентный анализ**

ROE (отношение прибыли / к капиталу) – -0,48%

ROA (отношение прибыли / к активам) – -0,06%

Коэффициент общей ликвидности (активы / обязательства) – 1,14

Коэффициент текущей ликвидности ((активы ден. рынка + ценные бумаги) / счета клиентов) – 0,36

Коэффициент мгновенной ликвидности (активы ден. рынка / счета клиентов) – 0,36

Коэффициент достаточности капитала (собственный капитал / активы) – 0,12

Окупаемость расходов (расходы / доходы) – 100,4%

CIR (операционные расходы / совокупные доходы) – 52,3%

**Балансовые показатели** *(тыс. сом)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статьи, в тыс. сом** | **1.1.14** | **1.1.15** | **1.1.16** | **1.1.17** | **1.1.18** | **Откл. от**  **01.01.14г** | | **Откл. от**  **01.01.17г** | |
| **Сумма** | **в %** | **Сумма** | **в %** |
| **Активы** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Активы денежного рынка | 1 791 570 | 738 585 | 1 062 875 | 1 229 821 | 1 138 650 | - 652 920 | -36.4% | -91 171 | -7.4% |
| Ценные бумаги | 0 | 139 728 | 249 515 | 449 957 | 0 | 0 | 0% | -449 957 | -100.0% |
| Кредиты-нетто | 4 092 654 | 6 183 907 | 5 864 572 | 4 442 998 | 5 260 732 | 1 168 078 | 28.5% | 817 734 | 18.4% |
| Основные средства | 491 225 | 501 315 | 503 236 | 647 436 | 595 755 | 104 530 | 21.3% | -51 681 | -8.0% |
| Прочие активы | 167 870 | 303 067 | 508 538 | 238 958 | 235 247 | 67 377 | 40.1% | -3 711 | -1.6% |
| **ВСЕГО: АКТИВЫ** | **6 543 319** | **7 866 602** | **8 188 736** | **7 009 170** | **7 230 384** | **687 065** | **10.5%** | **221 214** | **3.2%** |
| **Обязательства** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Счета клиентов | 348 362 | 717 223 | 1 412 307 | 2 294 951 | 3 157 418 | 2 809 056 | 806.4% | 862 467 | 37.6% |
| Средства и кредиты банков | 5 208 076 | 6 017 255 | 5 769 054 | 3 719 596 | 3 082 718 | -2 125 358 | -40.8% | -636 878 | -17.1% |
| Прочие обязательства | 107 397 | 127 076 | 61 488 | 95 147 | 95 070 | -12 327 | -11.5% | -77 | -0.1% |
| **ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | **5 663 835** | **6 861 554** | **7 242 849** | **6 109 694** | **6 335 206** | **671 371** | **11.9%** | **225 512** | **3.7%** |
| **Капитал** | **879 484** | **1 005 048** | **945 887** | **899 476** | **895 178** | **15 694** | **1.8%** | **-4 298** | **-0.5%** |
| **ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ** | **6 543 319** | **7 866 602** | **8 188 736** | **7 009 170** | **7 230 384** | **687 065** | **10.5%** | **221 214** | **3.2%** |
| **ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)** | **61 236** | **140 276** | **-24 092** | **-121 411** | **-4 299** | **-65 535** | **-107.0%** | **117 112** | **-96.5%** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ликвидные активы | 1 791 570 | 878 313 | 1 312 390 | 1 679 778 | 1 138 650 | - 652 920 | -36.4% | -541 128 | -32.2% |
| Доходные активы | 4 092 654 | 6 323 635 | 6 114 087 | 4 892 955 | 5 260 732 | 1 168 078 | 28.5% | 367 777 | 7.5% |
| Доля ликвидных активов | 27% | 11% | 16% | 24% | 16% | -12% |  | -8% |  |
| Доля доходных активов | 63% | 80% | 75% | 70% | 73% | 10% |  | 3% |  |
| ROA | 1.1% | 1.9% | -0.3% | -1.6% | -0.1% | -1.1% |  | 1.5% |  |
| ROE | 7.6% | 14.9% | -2.5% | -13.2% | -0.5% | -8.1% |  | 12.7% |  |
| Привлеченные средства | 5 556 438 | 6 734 478 | 7 181 361 | 6 014 547 | 6 240 136 | 683 698 | 12.3% | 225 589 | 3.8% |
| Собственные средства | 879 484 | 1 005 048 | 945 887 | 899 476 | 895 178 | 15 694 | 1.8% | -4 298 | -0.5% |
| Доля привлеченных средств | 85% | 86% | 88% | 86% | 86% | 1% |  | 0% |  |
| Доля собственных средств | 13% | 13% | 12% | 13% | 12% | -1% |  | 0% |  |

На 01.01.2018 года совокупные активы Банка составили 7 230,4 млн. сом. На начало рассматриваемого периода активы составляли 6 543,3 млн. сом, таким образом по сравнению с показателями на 01.01.2014 года наблюдается увеличение активов на 10,5% или на 687,1 млн. сом. Одним из основных факторов повлиявших на данный рост совокупных активов, является увеличение объемов чистого кредитного портфеля Банка на 28,5% или на 1 168,1 млн. сом, из них прирост кредитов брутто составило 1 414,9 млн. сом и досоздание резервов под обесценение ссудной задолженности в сумме 246,9 млн. сом. Также за рассматриваемый период отмечается снижение активов денежного рынка, включающие в себя остатки в кассе и на корреспондентских счетах, что послужило уменьшению доли ликвидных активов и привело к получению приемлемых запасов как мгновенной, так и текущей ликвидности, на уровне 36%.

В структуре активов на отчетную дату наибольшую долю занимает кредитный портфель-нетто – 73% и активы денежного рынка – 16%. За рассматриваемый период (2014-2017 гг.) в структуре активов наблюдается наращивание доли кредитов на 10% (с 63% до 73%), доля ликвидных активов снижены на 12% пункта. Положительная динамика роста основных балансовых показателей Банка происходила до конца 2015 года, однако в 2016 году наблюдается снижение долгосрочных заимствованных средств, уменьшение кредитного портфеля Банка (оказали влияние значительные изменения в торгово-экономической среде сраны, связанные с вступлением в ЕАЭС), а также ухудшение качества кредитного портфеля.

По состоянию на 01.01.2018 года кредитный портфель-нетто Банка составил 5 260,7 млн. сом и за период 2014-2017 гг. данный показатель увеличился на 1 168,1 млн. сом или прирост составил 29%. Кроме этого за данный период отмечается также увеличение доли РППУ в кредитном портфеле (с 3,5% на 01.01.14г до 7,0% на 01.01.18г), что явилось следствием ухудшения качества выданных кредитов. Основным источником фондирования кредитных операций являются привлеченные средства клиентов и средства других кредиторов, в виде субординированных займов.

Данные структурные изменения в балансе банка, привели к увеличению доли кредитных размещений в общих активах, что привело к увеличению их концентрации, кроме этого наблюдается слабая диверсификация активных операций, в силу сокращения доли инвестиций в ценные бумаги. Увеличение резервов по действующим кредитам, вызванная увеличением доли классифицированных кредитов, привело к снижению процентных доходов на 22% или на 303,9 млн. сом по сравнению с показателями 2014 года, а также привело к снижению годовых показателей рентабельности активов ROA и капитала ROE (на 1,1% пункта и на 8,1% пункта соответственно).

Пассивы Банка в разрезе привлеченных и собственных средств, за рассматриваемый период (2014-2017 гг.) остаются без значительных структурных изменений. Согласно структуры пассива, основным источником ресурсов Банка являются привлеченные средства, состоящие из счетов клиентов и средств от других кредиторов. Их удельный вес в пассиве на 01.01.2018 года составляет 86%. На долю собственных средств в общей сумме ресурсов Банка, на отчетную дату приходится 12%.

В структуре привлеченных средств в рассматриваемом периоде можно отметить постепенное замещение средств банков на средства принятые от клиентов. Таким образом, остатки на счетах клиентов увеличились на 2 809,1 млн. сом и составили на отчетную дату 3 157,4 млн. сом (доля в всего пассивах - 44%), в свою очередь средства и кредиты других кредиторов, в том числе и средства банков уменьшились на 2 125,4 млн. сом и составили 3 082,7 млн. сом (доля в пассивах составляет 43%). По показателю депозитной базы в банковской системе, Банк занимает 10 позицию среди 25 коммерческих банков КР, доля в системе составляет 2,6%. Указанные достижения по наращиванию депозитной базы показывают активное участие Банка на местном рынке ресурсов и завоеванием высокого уровня доверия со стороны местных субъектов банковского рынка.

Одной из важных статей пассивов Банка является собственный капитал. По состоянию на 01.01.2018 года размер совокупного капитала составил 895,2 млн. сом и за рассматриваемый период увеличился на 1,8%, в том числе за счет докапитализации акционерами Банка в 2016 году уставного капитала на 75 млн. сом. По объему уставного капитала Банк соблюдает требования регулятора по минимальному размеру уставного капитала для коммерческих банков КР, что является гарантом платежеспособности и устойчивости Банка, при выполнении всех имеющихся обязательств и снижения риска ликвидности.

**Доходы и расходы** *(тыс. сом)*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статьи, в тыс. сом** | **2014 г** | **2015 г** | **2016 г** | **2017 г** | **Откл. от 2014г** | **Откл.**  **в %** |
| Процентные доходы | 1 369 073 | 1 590 482 | 1 236 641 | 1 065 177 | - 303 896 | -22.2% |
| Процентные расходы | -529 540 | -700 669 | -724 265 | -625 960 | -96 420 | 18.2% |
| **ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД** | **839 533** | **889 813** | **512 376** | **439 217** | **- 400 316** | **-47.7%** |
| РППУ по ссудам | -45 614 | -291 344 | -21 870 | 96 081 | 141 695 | -310.6% |
| **ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ РППУ** | **793 919** | **598 469** | **490 506** | **535 298** | **- 258 621** | **-32.6%** |
| Непроцентные доходы | 3 094 | 37 984 | -19 845 | 48 031 | 44 937 | 1452.4% |
| Операционные расходы | -630 828 | -657 333 | -595 774 | -581 983 | 48 845 | -7.7% |
| **ПРИБЫЛЬ(УБЫТКИ) ДО ВЫЧЕТА НАЛОГОВ** | **166 185** | **-20 880** | **-125 113** | **1 346** | **- 164 839** | **-99.2%** |
| Расходы по налогу на прибыль | -25 909 | -3 212 | 3 702 | -5 645 | 20 264 | -78.2% |
| **ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)** | **140 276** | **-24 092** | **-121 411** | **-4 299** | **- 144 575** | **-103.1%** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Всего доходы | 1 372 167 | 1 628 466 | 1 216 796 | 1 113 208 | -258 959 | -18.9% |
| Всего расходы | 1 231 891 | 1 652 558 | 1 338 207 | 1 117 507 | -114 384 | -9.3% |
| Окупаемость расходов (расходы / доходы) | 89.8% | 101.5% | 110.0% | 100.4% | 10.6% |  |
| CIR (операционные расходы / совокупные доходы) | 46.0% | 40.4% | 49.0% | 52.3% | 6.3% |  |

По итогам 2017 года Банк получил отрицательный финансовый результат в сумме 4,3 млн. сом. За период 2015-16гг., Банк также выходил с отрицательными показателями. Данное положение обуславливается снижением процентных доходов в периоде 2016-17гг. и крайне низкими показателями комиссионных доходов, а также вынужденными формированиями резервов по активам. На снижение процентных доходов (в сравнении с 2014 годом уменьшение на 22,2% или на 303,9 млн. сом) повлияло снижение кредитного портфеля Банка в 2016 году и увеличение доли классифицированных кредитов, что также послужило для создания дополнительных резервов. В структуре всего доходов процентные доходы занимают 96% и равны 1 065,2 млн. сом, доля непроцентных доходов составляет 4% от всего доходов Банка и равны 48,0 млн. сом.

Всего расходы Банка, включающие в себя процентные и операционные расходы, расходы по резервам и налогам на прибыль, составили 1 117,5 млн. сом и также снижаются за последний период. Стоит отметить стабильное уменьшение операционных расходов, свидетельствующих о предпринимаемых мерах со стороны Банка по оптимизации затрат, для поддержания соответствующей рентабельности проводимых операций, в свете снижающихся доходов. Данное обстоятельство привело к небольшому росту на 6% пункта показателя окупаемости операционных расходов CIR, который составил на отчетную дату 52,3%. Процентные расходы Банка, на конец 2017 года составили 626 млн. сом и напротив увеличились на 18,2%, в связи с значительным ростом остатков на счетах клиентов, как более дорогих ресурсов. Как следствие произошло увеличение в структуре совокупных расходов, доли процентных расходов на 13% пункта (на 01.01.18г. занимают долю равную 56%), доля операционных расходов остаются без изменений, что составляет 52% от всего расходов Банка.

**Банк «Бай Тушум» в банковской системе**

По состоянию на 1 января 2018 года Банк входит в первую 10-ку коммерческих банков по основным показателям, а также обладает развитой филиальной сети во всех регионах республики.