



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Бульвар Эркиндик, 21, офис 201
Бишкек, Кыргызская Республика 720040
Телефон 996 (312) 62-33-80
Факс 996 (312) 62-38-56
E-mail kpmg@kpmg.kg

Аудиторское заключение НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров ОАО «РСК Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «РСК Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА») и требованиями, предписанными Положением о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики («НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР от 14 июля 2005 года № 22/2. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Обесценение кредитов, выданных клиентам

См. примечание 14 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Обесценение кредитов, выданных клиентам, рассматривается как ключевой вопрос аудита вследствие существенности остатков кредитов, а также уровня сложности и субъективности оценки сроков и суммы обесценения. Риск состоит в том, что сумма обесценения может быть искажена.

Оценка резерва под убытки от обесценения на индивидуальной основе требует от руководства использования профессиональных суждений для определения наличия объективных признаков обесценения, и допущений в отношении финансового положения заёмщиков и ожидаемых будущих денежных потоков.

Резерв под убытки от обесценения на коллективной основе относится к розничным кредитам и понесенным, но еще не заявленным убыткам (резерв понесенных, но не заявленных убытков) по корпоративным кредитам. Вопросы аудита включают тестирование контролей в отношении использованных моделей, точности вводных данных и уместности дополнительных данных, используемых в модели, таких как корректировка уровня резерва под обесценение в сторону увеличения для отражения экономических условий на конец года.

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Наши процедуры в данной сфере включали:

- оценку и тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении процессов оценки обесценения кредитов, используемых в Банке, включая:
 - по основной системе, генерирующей кредитные данные, ИТ контроли, такие как доступ, управление данными и управление изменениями;
 - контроли в отношении идентификации обесцененных кредитов, выданных клиентам. Для кредитов, являющихся существенными по отдельности, тестирование контролей в отношении процессов периодической проверки и мониторинга кредитов;
 - процесс проверки расчётов со стороны руководства;
 - тестирование дополнительных данных, используемых в модели, таких как оценка обоснования для применения корректировки уровня резерва под обесценение в сторону увеличения, использованного в модели для коллективной оценки провизии. Сравнение использованных допущений с данными по индустрии, финансовой и экономической информацией, полученными из доступных источников;
 - выполнение определенных процедур в отношении кредитов, включая:
 - для кредитов, являющихся существенными по отдельности:
 - проведение анализа кредитов на основании выборки обесцененных кредитов для оценки обоснованности суммы и сроков расчетных возмещаемых денежных потоков, включая возможную стоимость реализации обеспечения. Мы сравнили допущения и оценки, сделанные руководством, с допущениями и оценками, доступными из внешних источников, где это было возможно, а также
 - выполнили оценку кредитов на основе выборки необесцененных кредитов, для оценки наличия признаков обесценения на конец года;
 - для розничных кредитов:
 - протестировали точность ключевых вводных данных, использованных в модели, и проверили соответствие вводных данных на выборочной основе с первичной документацией;
 - провели оценку адекватности методологии оценки обесценения;
 - повторно выполнили определенные расчеты;
- провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 23 марта 2017 года содержал немодифицированное мнение о той отчетности.

Ответственность руководства Банка 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 его 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 аудиторов 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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита и дополнительными требованиями НБКР, 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 Международными стандартами аудита и дополнительными требованиями НБКР, 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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 и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная 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 превьсят общественно значимую пользу от ее сообщения.



ОАО «РСК Банк»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 4

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Е.Ким

Елена Ким

Поверенный (Партнер по аудиту)

ОсОО «КПМГ Бишкек»

Доверенность №.1/00007

от 28 июля 2017 года



ОсОО «КПМГ Бишкек»

16 марта 2018 года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы	5	1,916,853	1,820,685
Процентные расходы	5	(946,384)	(940,871)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	970,469	879,814
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(201,552)	(234,079)
Чистый процентный доход		768,917	645,735
Комиссионные доходы	7	510,070	436,748
Комиссионные расходы	7	(24,531)	(29,622)
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		24,462	26,580
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8	82,450	88,905
Формирование резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам	6	(89,746)	(53,084)
Прочий доход		4,048	4,987
Чистый непроцентный доход		506,753	474,514
Операционные расходы	9	(1,111,646)	(979,091)
Прибыль до налога на прибыль		164,024	141,158
Налог на прибыль	10	(33,445)	(17,531)
Чистая прибыль за год		130,579	123,627
Прочий совокупный доход			
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		64,118	54,839
Всего совокупный доход за год		194,697	178,466
Базовая и разводненная прибыль на акцию (сом)	22	33.89	32.09

От имени руководства Банка:

Оморкулов А.П.
Председатель правления

16 марта 2018 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Носова С.Ю.
Главный бухгалтер

16 марта 2018 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 6-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Сальдо на 1 января 2016 года		1,741,018	(13,356)	161,450	1,889,112
Совокупный доход					
Прибыль за год		–	–	123,627	123,627
Изменения в резервах по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		–	54,839	–	54,839
Всего совокупного дохода		–	54,839	123,627	178,466
Операции с собственниками					
Дивиденды объявленные		–	–	(56,508)	(56,508)
Выпуск акций		104,942	–	(104,942)	–
Всего операций с собственниками		104,942	–	(161,450)	(56,508)
Сальдо на 31 декабря 2016 года	21	1,845,960	41,483	123,627	2,011,070
Совокупный доход					
Прибыль за год		–	–	130,579	130,579
Изменения в резервах по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		–	64,118	–	64,118
Всего совокупного дохода		–	64,118	130,579	194,697
Операции с собственниками					
Дивиденды объявленные		–	–	(43,270)	(43,270)
Выпуск акций		80,357	–	(80,357)	–
Всего операций с собственниками		80,357	–	(123,627)	(43,270)
Остаток на 31 декабря 2017 года	21	1,926,317	105,601	130,579	2,162,497

От имени руководства Банка:

Оморкулов А.П.
Председатель правления

16 марта 2018 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Носова С.Ю.
Главный бухгалтер

16 марта 2018 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 6-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах кыргызских сом)

<i>Прим.</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Прибыль до учёта расходов по налогу на прибыль	164,024	141,158
Корректировки на:		
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	201,552	234,079
Формирование резерва под обесценение по прочим активам	89,746	53,084
Процентные доходы	(1,916,853)	(1,820,685)
Процентные расходы	946,384	940,871
Амортизация основных средств и нематериальных активов	89,647	85,712
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	2,343	766
Курсовая разница	1,539	1,326
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(421,618)	(363,689)
Изменения в операционных активах		
(Увеличение)/уменьшение кредитов и авансов, выданных банкам и прочим финансовым учреждениям	(291,980)	34,676
Увеличение кредитов, выданных клиентам	(1,860,480)	(534,963)
Увеличение прочих активов	(262,098)	(252,819)
Изменения в операционных обязательствах		
Увеличение/(уменьшение) счетов и депозитов банков и прочих финансовых учреждений	53,421	(1,011,649)
Увеличение текущих счетов и депозитов клиентов	830,165	2,857,955
Увеличение прочих обязательств	37,551	80,421
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов	(1,915,039)	809,932
Проценты полученные	1,962,159	1,825,535
Проценты уплаченные	(959,698)	(867,632)
Налог на прибыль уплаченный	(16,224)	(16,214)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(928,802)	1,751,621
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(193,287)	(73,607)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(4,790,850)	(1,480,222)
Поступления от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3,513,268	1,662,403
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(1,470,869)	108,574

Примечания на страницах 6-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные		(43,270)	(56,508)
Поступления от прочих привлеченных средств		1,229,443	128,301
Погашение прочих привлеченных средств		(737,203)	(109,960)
Чистый поток денежных средств, полученный от/(использованный в) финансовой деятельности		448,970	(38,167)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1,950,701)	1,822,028
Влияние изменения курса иностранных валют		(24,590)	(92,754)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6,647,084	4,917,810
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11	4,671,793	6,647,084

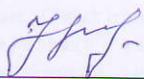
От имени руководства Банка:


Оморкулов А.П.
Председатель правления

16 марта 2018 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика




Носова С.Ю.
Главный бухгалтер

16 марта 2018 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 6-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.