

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Открытого Акционерного Общества «РСК Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «РСК Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 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 (далее - «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора 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 (далее - «Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с 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. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Оценка резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам

Оценка уровня резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим высокий уровень субъективного суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости залогового имущества. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на сумму резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам.

В силу существенности сумм кредитов, выданных клиентам, которые в совокупности составляют 45% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, оценка резерва под обесценение представляла собой один из ключевых вопросов аудита.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки обесценения кредитов, выданных клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления признаков обесценения и расчета резерва под обесценение кредитов. В рамках аудиторских процедур мы провели анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Банком при оценке обесценения кредитов, выданных клиентам, на коллективной основе, модели коэффициентов перехода в категорию убытка и коэффициенты восстановления. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам, а также сравнили их с общепринятой практикой и доступными наблюдаемыми данными. В отношении оценки обесценения на индивидуальной основе кредитов, выданных клиентам, мы проанализировали построенные Банком модели ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе в случае обращения взыскания на залоговое имущество, на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.

Мы также выполнили процедуры в отношении раскрытия информации о резерве под обесценение кредитов, выданных клиентам, представленной в Примечаниях 6 и 15 к финансовой отчетности.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, не котируемых на активном рынке

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов представляет собой один из ключевых вопросов аудита, ввиду сложности и субъективности суждений и допущений, взятых за основу руководством Банка, для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке. В Примечании 29 финансовой отчетности представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии, входящих данных и допущений, использованных руководством Банка для оценки справедливой стоимости. Аудиторские процедуры включали процедуры пересчета и анализа используемых допущений для проверки справедливой стоимости активов.

Мы также выполнили процедуры в отношении раскрытия информации, представленной в Примечании 29.

Ответственность 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 его деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом 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, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 ошибок, 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 определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 Советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, 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.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора - Бахтиёр Эшонкулов.

Ernst & Young



Бахтиёр Эшонкулов
Партнер по аудиту



Елизавета Цой
Аудитор/Генеральный директор
ООО «Эрнст энд Янг Аудит»

Квалификационный сертификат аудитора:
серия А №003, регистрационный номер
№ 00098 от 28 февраля 2006 года

Лицензия на осуществление аудиторской
деятельности: серия А, №0036,
регистрационный номер №0065, выдана
20 февраля 2010 года Государственной службой
регулирования и надзора за финансовым рынком
при Правительстве Кыргызской Республики

720011, Кыргызская Республика
г. Бишкек, ул. Абдрахманова 191

23 марта 2017г


ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах кыргызских сом)

| | Прим. | 2016 год | 2015 год |
|--|-------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 5 | 1.820.685 | 1.562.298 |
| Процентные расходы | 5 | (940.871) | (820.732) |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 5 | 879.814 | 741.566 |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 6 | (283.667) | (118.560) |
| Чистый процентный доход | | 596.147 | 623.006 |
| Комиссионные доходы | 7 | 436.748 | 382.413 |
| Комиссионные расходы | 7 | (29.622) | (17.503) |
| Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами | 8 | 26.580 | 3.631 |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 9 | 88.905 | 96.170 |
| Формирование резерва под обесценение по прочим активам | 6 | (3.496) | (10.694) |
| Прочий доход | 10 | 4.987 | 11.418 |
| Чистый непроцентный доход | | 524.102 | 465.435 |
| Операционные расходы | 11 | (979.091) | (916.236) |
| Прибыль до налога на прибыль | | 141.158 | 172.205 |
| Налог на прибыль | 12 | (17.531) | (10.755) |
| Прибыль за год | | 123.627 | 161.450 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| Прибыль/убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 54.839 | (3.317) |
| Всего совокупный доход | | 178.466 | 158.133 |
| Базовая прибыль на акцию (сом) | 24 | 33,48 | 53,07 |
| Разводненная прибыль на акцию (сом) | | 33,48 | 53,07 |

От имени Руководства Банка

Оморкулов А.П.
Председатель правления

23 марта 2017 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика



Чубарова А.А.
Главный бухгалтер

23 марта 2017 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2016 года

(в тысячах кыргызских сом)

| | Прим. | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13 | 6.270.757 | 2.773.503 |
| Средства в банках | 14 | 380.521 | 2.144.307 |
| Чистая сумма кредитов, выданных клиентам | 15 | 8.366.146 | 8.317.437 |
| - Кредиты, выданные клиентам | 15 | 8.941.964 | 8.690.051 |
| - Резерв под обесценение | 15 | (575.818) | (372.614) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 16 | 2.414.004 | 2.559.049 |
| Обратные соглашения «РЕПО» | | – | 140.524 |
| Основные средства и нематериальные активы | 17 | 647.438 | 660.310 |
| Прочие активы | 18 | 381.843 | 152.051 |
| Всего активы | | 18.460.709 | 16.747.181 |
| Обязательства и капитал | | | |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 19 | 13.660.720 | 11.041.379 |
| Средства банков и прочих финансовых учреждений | 20 | 2.509.597 | 3.614.684 |
| Займы от Министерства финансов Кыргызской Республики | 21 | 2.504 | 3.008 |
| Налог на прибыль к уплате | | 4.447 | 5.105 |
| Резерв по условным обязательствам | 6 | 8.816 | 9.883 |
| Отложенные налоговые обязательства | 12 | 20.329 | 18.354 |
| Прочие обязательства | 22 | 243.226 | 165.656 |
| | | 16.449.639 | 14.858.069 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 23 | 1.845.960 | 1.741.018 |
| Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | 41.483 | (13.356) |
| Нераспределенная прибыль | | 123.627 | 161.450 |
| | | 2.011.070 | 1.889.112 |
| Всего обязательства и капитал | | 18.460.709 | 16.747.181 |

От имени Руководства Банка:

Оморкулов А.П.
Председатель правления

23 марта 2017 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Чубарова А.А.
Главный бухгалтер

23 марта 2017 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах кыргызских сом)

| Прим. | Уставный капитал | Резерв | Нераспределённая прибыль | Всего капитал |
|---------------------------------------|------------------|--|--------------------------|---------------|
| | | переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | |
| | 1.244.018 | (10.039) | 146.184 | 1.380.163 |
| Сальдо на 31 декабря 2014 года | | | | |
| Совокупный доход | | | | |
| | – | – | 161.450 | 161.450 |
| | – | (3.317) | – | (3.317) |
| | – | (3.317) | 161.450 | 158.133 |
| Итоговый совокупный доход | | | | |
| Операции с собственниками | | | | |
| | 497.000 | – | (73.092) | 423.908 |
| | – | – | (73.092) | (73.092) |
| | 497.000 | – | (146.184) | 350.816 |
| 23 | 1.741.018 | (13.356) | 161.450 | 1.889.112 |
| Сальдо на 31 декабря 2015 года | | | | |
| Совокупный доход | | | | |
| | – | – | 123.627 | 123.627 |
| | – | 54.840 | – | 54.840 |
| | – | 54.840 | 123.627 | 178.467 |
| Итоговый совокупный доход | | | | |
| Операции с собственниками | | | | |
| | – | – | (56.508) | (56.508) |
| | 104.942 | – | (104.942) | – |
| | 104.942 | – | (161.450) | (56.508) |
| 23 | 1.845.960 | 41.483 | 123.627 | 2.011.070 |
| Сальдо на 31 декабря 2016 года | | | | |

От имени Руководства Банка

Оморкулов А.П.
Председатель правления

23 марта 2017 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Чубарова А.А.
Главный бухгалтер

23 марта 2017 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах кыргызских сом)

| | <i>Прим.</i> | 2016 год | 2015 год |
|--|--------------|------------------|------------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | | |
| Прибыль до учёта расходов по налогу на прибыль | | 141.159 | 172.205 |
| Корректировки на: | | | |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | | 234.079 | 118.560 |
| Формирование резерва под обесценение по прочим активам | | 53.084 | 10.694 |
| Процентные доходы | | (1.820.685) | (1.562.298) |
| Процентные расходы | | 940.870 | 820.732 |
| Комиссионные доходы по кредитам выданным | | - | (25.434) |
| Комиссионные расходы по займам полученным | | - | 5.086 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | | 85.712 | 89.548 |
| Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов | | 766 | 255 |
| Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты | | 1.326 | (7.301) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | (363.689) | (377.953) |
| Изменения в операционных активах | | | |
| Уменьшение/(увеличение) обязательного резерва в НБКР | | (103.002) | 183.043 |
| Увеличение кредитов, выданных клиентам | | (636.617) | (920.530) |
| Увеличение обратных «РЕПО» соглашений | | 140.524 | (240.623) |
| Увеличение прочих активов | | (252.819) | (47.462) |
| Изменения в операционных обязательствах | | | |
| Уменьшение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период | | - | (23.527) |
| Увеличение средств банков и прочих кредитных учреждений | | (1.011.649) | 104.377 |
| Увеличение средств клиентов | | 2.857.955 | 612.483 |
| Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств | | 80.421 | 35.717 |
| Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | | 711.124 | (674.475) |
| Проценты полученные | | 1.825.535 | 1.541.001 |
| Проценты уплаченные | | (867.632) | (740.383) |
| Комиссия полученная | | - | 23.823 |
| Комиссия уплаченная | | - | (11.035) |
| Налог на прибыль уплаченный | | (16.214) | (19.270) |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности | | 1.652.813 | 119.661 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (73.607) | (61.448) |
| Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (1.480.222) | (954.576) |
| Погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 1.662.403 | 514.203 |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | | 108.574 | (501.821) |

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

| | <i>Прим.</i> | 2016 год | 2015 год |
|--|--------------|------------------|------------------|
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | | |
| Дивиденды выплаченные | | (56.508) | (73.092) |
| Увеличение уставного капитала | | – | 423.908 |
| Поступление по займам от банков | | 128.301 | 1.366.424 |
| Погашение займов от банков | | (109.708) | (111.945) |
| Погашение займов от Министерства финансов Кыргызской Республики | | (252) | (12.645) |
| Чистое (использование)/поступление денежных средств в финансовой деятельности | | (38.167) | 1.592.650 |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | | 1.723.220 | 1.210.490 |
| Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты | | | |
| | | (92.754) | 321.119 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на начало года | | 4.204.062 | 2.672.453 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на конец года | 13 | 5.834.528 | 4.204.062 |

От имени Руководства Банка:




Оморкулов А.П.
Председатель правления

23 марта 2017 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика




Чубарова А.А.
Главный бухгалтер

23 марта 2017 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика