



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 2018 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 2018 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 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2. 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.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам

См. примечание 3, 4, 5 и 16 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют более 58% активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>1 января 2018 года Банк внедрил новую модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (распределение между стадиями 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО 9 <i>Финансовые Инструменты</i>); - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка дополнительной корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации; - прогноз ожидаемых денежных потоков для кредитов, выданных клиентам, относящихся к стадии 3. <p>Вследствие существенности суммы кредитов, выданных клиентам, принятия новой модели ОКУ и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО 9, с привлечением специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа достаточности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении распределения кредитов по стадиям. - В отношении выборки кредитов, ОКУ которых оценивается на индивидуальной основе, и для которых потенциальные изменения оценки ОКУ могут оказать значительное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы провели тестирование того, правильно ли Банк осуществил распределение по стадиям, посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком. - В отношении кредитов, выданных крупным корпоративным заемщикам, ОКУ которых оценивается на индивидуальной основе, мы провели оценку общей адекватности окончательных ОКУ посредством анализа используемых данных относящихся к статусу просроченной задолженности, деталям изменения условий и положения кредитных соглашений, финансовому положению заемщиков и изменению кредитных рисков заемщиков, фактическим и ожидаемым существенным изменениям в политических, нормативно-правовых и производственных условиях заемщика или в его предпринимательской деятельности.



	<ul style="list-style-type: none">- В отношении кредитов, выданных клиентам и отнесенным к стадиям 1 и 2, ОКУ которых оценивается на коллективной основе, мы провели тестирование дизайна и внедрения соответствующих моделей, а также соответствие вводных данных с подтверждающими документами на выборочной основе.- Мы провели оценку общего соответствия дополнительной корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с нашей собственной оценкой.- Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в отдельной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.
--	---

Переход на МСФО 9 «Финансовые инструменты»

См. примечание 6 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Использование финансовых инструментов представляет собой основную деятельность Банка, а финансовые активы составляют большую часть активов Банка.</p> <p>1 января 2018 года Банк перешел на новый стандарт бухгалтерского учета для финансовых инструментов МСФО 9, который предусматривает существенные изменения в классификации и оценке финансовых активов.</p> <p>В результате принятия новых требований, которые предусматривают существенные изменения действующих принципов бухгалтерского учета финансовых инструментов, а также вследствие значительного влияния нового стандарта на входящий баланс по состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и на финансовое положение и результаты деятельности Банка, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Мы провели анализ критериев, использованных для определения бизнес-модели, путем направления запросов ответственным сотрудникам, проверки внутренней документации Банка и анализа внутренних бизнес-процессов в отношении выбранных значительных портфелей финансовых инструментов. - Мы проверили, что Банк провел надлежащую оценку того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, посредством анализа исходных документов для выбранных финансовых инструментов. - Мы проверили, правильно ли Банк определил и учел модификации условий кредитов, выданных клиентам, посредством общего анализа основных процедур, относящихся к модификации условий кредитов Банком, так и анализа исходных инструментов в отношении выборки кредитов, выданных клиентам. - Мы также провели оценки того, обеспечивает ли отдельная финансовая отчетность соответствующее раскрытие ключевых принципов классификации и оценки в отношении финансовых инструментов. <p>Кроме того, с целью предоставления аудиторского доказательства в отношении корректировок при переходе на новый стандарт и раскрытий по состоянию на 1 января 2018 года, мы провели процедуры оценки ОКУ по состоянию на указанную дату также, как описано нами в ключевом вопросе аудита «<i>Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам</i>».</p>

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 превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Эшли Кларк
Поверенный

ОсОО «КПМГ Бишкек»

23 марта 2019 года

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

По состоянию на 31 декабря 2018 года

(в тысячах кыргызских сом)

	<i>Прим.</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2018 года</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2017 года*</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7	2,191,278	1,916,853
Процентные расходы	7	(952, 919)	(946,384)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	1,238, 359	970,469
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	(386,409)	(201,552)
Чистый процентный доход		851,950	768,917
Комиссионные доходы	9	516,869	510,070
Комиссионные расходы	9	(18,326)	(24,531)
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		44,717	24,462
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	10	99,933	82,450
Формирование резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам	8	(19,428)	(89,746)
Прочий доход		9,767	4,048
Чистый непроцентный доход		633,532	506,753
Операционные расходы	11	(1,289,927)	(1,111,646)
Прибыль до налога на прибыль		195,555	164,024
Налог на прибыль	12	(22,402)	(33,445)
Чистая прибыль за год		173,153	130,579
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		177,121	-
Резерв изменений справедливой стоимости (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)			
- Чистое изменение справедливой стоимости		-	64,118
Всего совокупный доход за год		350,274	194,697
Базовая и разводненная прибыль на акцию (сом)	23	44.37	33.89

*Банк начал применение МСФО 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 6).

От имени руководства Банка:

Оморкулов А.П.
Председатель правления

23 марта 2019 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 6-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Чубарова А.А.
Главный бухгалтер

23 марта 2019 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2018 года

(в тысячах кыргызских сом)

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	3,537,980	4,671,793
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные)	14	2,433,473	3,744,085
Инвестиционные ценные бумаги (обремененные)	14	948,586	
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	15	113,764	399,302
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	16	4,627,851	4,529,176
- Кредиты, выданные розничным клиентам и малому бизнесу	16	7,162,089	5,367,738
Основные средства и нематериальные активы	17	1,013,887	748,735
Прочие активы	18	707,337	559,610
Всего активов		20,544,967	20,020,439
Обязательства			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	19	165,996	288,152
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	20	4,215,310	4,956,446
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	20	10,514,391	9,517,204
Прочие привлеченные средства	21	2,516,380	2,752,693
Прочие обязательства	22	414,372	343,447
Всего обязательств		17,826,449	17,857,942
Собственный капитал			
Уставный капитал	23	2,011,193	1,926,317
Резерв изменений справедливой стоимости		313,954	105,601
Нераспределенная прибыль			
- Корректировка при первоначальном применении МСФО 9 за вычетом налога		220,218	-
- Нераспределенная прибыль		173,153	130,579
Всего собственного капитала		2,718,518	2,162,497
Всего обязательств и собственного капитала		20,544,967	20,020,439

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 6).

От имени руководства Банка:

Оморкулов А.П.
Председатель правления

23 марта 2019 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Чубарова А.А.
Главный бухгалтер

23 марта 2019 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах кыргызских сом)

<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Всего собственного капитала</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	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, имеющих 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 по состоянию на 31 декабря 2017 года	23 1,926,317	105,601	130,579	2,162,497
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9, за вычетом налога	6 -	34,702	220,218	254,920
Совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	173,153	173,153
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):				
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	177,121	-	177,121
Всего совокупного дохода		177,121	173,153	350,274
Операции с собственниками				
Дивиденды объявленные	-	-	(45,703)	(45,703)
Выпуск акций	84,876	-	(84,876)	-
Всего операций с собственниками	84,876	-	(130,579)	(45,703)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	23 2,011,193	313,954	393,371	2,718,518

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 6).

От имени руководства Банка:

Оморкулов А.П.
Председатель правления

23 марта 2019 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Чубарова А.А.
Главный бухгалтер

23 марта 2019 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 6-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах кыргызских сом)

<i>Прим.</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2018 года</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2017 года</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Прибыль до учёта расходов по налогу на прибыль	195,555	164,024
Корректировки на:		
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	386,409	201,552
Формирование резерва под обесценение по прочим активам	19,428	89,746
Процентные доходы	(2,191,278)	(1,916,853)
Процентные расходы	952,919	946,384
Амортизация основных средств и нематериальных активов	95,498	89,647
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	1,543	2,343
Курсовая разница	(2,056)	1,539
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(541,982)	(421,618)
Изменения в операционных активах		
Уменьшение/(увеличение) кредитов и авансов, выданных банкам и прочим финансовым учреждениям	283,784	(291,980)
Увеличение кредитов, выданных клиентам	(1,895,203)	(1,860,480)
Увеличение прочих активов	(189,637)	(262,098)
Изменения в операционных обязательствах		
(Уменьшение)/увеличение счетов и депозитов банков и прочих финансовых учреждений	(122,109)	53,421
Увеличение текущих счетов и депозитов клиентов	239,429	830,165
Увеличение прочих обязательств	69,011	37,551
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов	(2,156,708)	(1,915,039)
Проценты полученные	2,244,142	1,962,159
Проценты уплаченные	(940,427)	(959,698)
Налог на прибыль уплаченный	(35,382)	(16,224)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(888,375)	(928,802)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(362,193)	(193,287)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(702,557)	(4,790,850)
Поступления от инвестиционных ценных бумаг	1,154,624	3,513,268
Чистый поток/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности	89,874	(1,470,869)

Примечания на страницах 6-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах кыргызских сом)

		<i>За год, закончившийся 31 декабря 2018 года</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2017 года</i>
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные		(45,703)	(43,270)
Поступления от прочих привлеченных средств		873,168	1,229,443
Погашение прочих привлеченных средств		(1,130,909)	(737,203)
Чистый поток денежных средств, полученный от финансовой деятельности		(303,444)	448,970
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(1,101,666)	(1,950,701)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		(36,235)	-
Влияние изменения курса иностранных валют		4,366	(24,590)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4,671,793	6,647,084
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	13	3,537,980	4,671,793

От имени руководства Банка:

Оморкулов А.П.
 Председатель правления

23 марта 2019 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Чубарова А.А.
 Главный бухгалтер

23 марта 2019 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика