

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧАНГ АН»**

**ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ, ПОДГОТОВЛЕННЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И
ТРЕБОВАНИЯМИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ**

31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Бишкек 2018

Содержание

	Страницы
Отчет независимого аудитора	3
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	8
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:	9
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	13

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ОсОО «Марка Аудит Бишкек»
о финансовой отчетности
Открытого Акционерного Общества «Инвестиционный Банк «Чанг Ан»

Акционерам и Совету Директоров
открытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «Чанг Ан»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности открытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «Чанг Ан» (в дальнейшем «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном 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 открытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «Чанг Ан» 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). 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 (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши 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.

Раздел "Важные обстоятельства"

Банк создает резерв на возможное обесценение в соответствии с «Положением о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потерь и убытков», утвержденном Постановлением Правления НБ КР №18/3 от 21 июля 2004 года (с дополнениями и изменениями), согласно которому кредит или дебиторская задолженность, а также залоговое имущество обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место не только при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, но и учитывают возможное ухудшение финансового состояния заемщиков, и его влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту. Мы не выражаем мнение по данному вопросу.

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 об этих вопросах.

Резервы по обесценению кредитов и других активов

Формирование резервов на убытки по кредитам и приравненным к ним активам является ключевой областью суждения для руководства Банка и включает использование субъективных допущений. Любое изменение в суждении/допущении может привести к значительным изменениям в расчете резерва на убытки по кредитам и другим активам. Поэтому мы идентифицируем полноту резерва на убытки по кредитам и прочим активам как значительные риски.

Наши меры

Мы выполнили на выборочной основе процедуры проверки на соответствие с целью проверки соблюдения политики и процедуры управления кредитным риском в течение всего периода, а также проверили на эффективность соответствующие ключевые элементы контроля. Эти ключевые элементы контроля включают в себя утверждение кредитов и прочих активов, соответствующие рейтинги риска, мониторинг активов и своевременное взыскание причитающихся сумм.

Мы провели предметное тестирование для оценки возможности возмещения выбранных кредитов и прочих активов и адекватности обесценения. Это включало тестирование стоимости обеспечения.

Мы провели сверку кредитов и прочих активов и связанных резервов между соответствующим модулем и главной книгой.

Мы оценили допущения в отношении моделирования ухудшения качества активов на предмет соответствия требованиям МСФО 39. Мы приняли во внимание ухудшение экономических условий.

Мы провели обзор процедур управления рисками, связанных с классификацией кредитов.

Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.

Мы рассмотрели достоверность соответствующего раскрытия.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность Банка

Руководство Банка 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 Банка 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 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 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 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, 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.

Отчет о выполнении требований Национального Банка Кыргызской Республики

В соответствии с Положением о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 июня 2017 года №2017-П-12/25-2-(НПА) при изучении существенных аспектов, мы провели следующие аудиторские процедуры:

- ✓ В части оценки выявленных рисков и их влияния на финансовую отчетность, на стратегию Банка и связанные с ними коммерческие риски, мы установили, что:

- В Банке разработаны внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления рисками, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, проведения стресс-тестирования.
 - В Банке разработана система отчетности по рискам, подготавливаемая на периодической и последовательной основе Службой Риск Менеджмента. Совет Директоров Банка на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные Службой Риск Менеджмента, Службой внутреннего аудита и Службой комплаенс-контроля.
 - Раскрытия к финансовой отчетности по управлению рисками представлены согласно IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в Примечании 27.
 - Стратегия Банка включает влияние рисков Банка на будущую деятельность, а Антикризисный план содержит возможные банковские риски, сценарии и стратегии на случай наступления критических ситуаций, а также прогнозные данные финансовых показателей банка на будущий год.
- ✓ В отношении вопроса соответствия учета и классификации активов Банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям Национального банка, учетной политике и процедуре банка, мы провели следующие процедуры:
- деятельность Кредитного Комитета осуществляется согласно Положению о Кредитном Комитете и Кредитной Политике. Кредитный Комитет рассматривает и выносит решение о выдаче кредита или отказе в выдаче при наличии существенных рисков, а также о реструктуризации кредитов.
 - Кредитная Политика устанавливает основные требования по рассмотрению заявки заемщика на кредитование и утверждение решения о выдаче кредита. Процедуры содержат детальное описание осуществляемых сотрудниками Банка процедур, порядок составления и утверждения документов.
 - Анализ кредитного портфеля и выборочная проверка кредитных досье показала, что в Банке осуществляется контроль (мониторинг) за своевременностью возврата кредита, по результатам которого составляются отчеты по мониторингу.
 - В отношении проблемных кредитов проводится комплекс мероприятий согласно Положению по работе с проблемными кредитами.
 - Классификация активов проводится в соответствии с «Положением о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потерь и убытков», утвержденном Постановлением Правления НБ КР №18/3 от 21 июля 2004 года (с дополнениями и изменениями). Мы провели выборочную проверку кредитов на предмет обоснованности классификации и оценки создания резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков кредитного портфеля и иных активов, а также забалансовых обязательств, проведенных руководством.
 - Прочая собственность, принятая в счет погашения кредитов, оценивается согласно учетной политике и требований Национального Банка Кыргызской Республики. Оценка производится независимым оценщиком, имеющим соответствующую квалификацию.
 - Также мы проанализировали план мероприятий Банка по реализации имущества.
 - Оценка имущества, принятого в качестве залога, осуществляется сотрудниками Банка согласно внутренним правилам и процедурам.
 - На периодической основе Банком проводится сверка остатков на корреспондентских счетах с выписками банков-корреспондентов.
 - В целях подтверждения остатков на 31 декабря 2017 года аудиторами были осуществлены процедуры запросов от банков-корреспондентов, заемщиков, вкладчиков и кредиторов, а также от Национального Банка.
 - Учет инвестиций в ценные бумаги осуществляется согласно учетной политике. Инвестиционная политика устанавливает подходы к определению и управлению рисками, связанными с инвестиционными инструментами. Раскрытия информации по ценным бумагам представлены в Примечании 15 к финансовой отчетности.
- ✓ В отношении вопроса учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы отметили, что операции с указанными лицами совершаются в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, внутренними политиками и положениями. Операции с аффилированными лицами раскрыты в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Операции со связанными лицами». В целях проверки операций с данными лицами мы получили список связанных лиц,

утвержденный Советом Директоров, и выборочно проверили кредитные и депозитные операции, сверили раскрытия к финансовой отчетности с данными бухгалтерского учета.

- ✓ В части оценки адекватности структуры управления банка видам и объемам выполняемых банком операций, и организации управления рисками в банке, мы установили, что:
 - В Банке структура управления соответствует видам и объемам выполняемых банком операций. Решения по основным направлениям деятельности принимаются в Комитетах, работа которых осуществляется согласно Положениям. Обязанности сотрудников осуществляются в соответствии с Должностными инструкциями и Положениями об отделах.
 - Система внутреннего контроля включает Службу внутреннего аудита, Службу Риск Менеджмента, Службу комплаенс-контроля, а также другие структурные подразделения в рамках своих полномочий и процедур контроля, описанных в положениях и регламентах.
 - Служба внутреннего аудита подотчетна Комитету по Аудиту и Совету Директоров,
 - Служба Риск Менеджмента и Служба комплаенс-контроля осуществляют мониторинг и оценку рисков, участвуют в разработке и оптимизации бизнес-процессов, и банковских процедур с целью минимизации рисков.
 - В Банке организована система обмена информацией между подразделениями и система подготовки информации органам управления, позволяющие своевременно принимать решения.

- ✓ В части соответствия операций и процедур проведения операций банка по осуществлению платежей и расчетов законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям Национального банка, мы выборочно проверили платежные документы, и установили:
 - соответствие бумажных платежных документов их электронным аналогам;
 - своевременность проведения платежей;
 - соблюдение условий конфиденциальности и безопасности при проведении электронных платежей и работе с личными ключами уполномоченных лиц банка, соблюдение правил их хранения и использования;
 - своевременность и правильность зачисления средств на счета клиентов и списания средств со счетов клиентов;
 - своевременность приема и передачи информации при проведении электронных платежей;
 - выполнение требований по заполнению реквизитов платежных документов.

ОсОО «МАРКА АУДИТ БИШКЕК»

Лицензия № 0018 (ГК) от 6 сентября 2004 года, выданная Государственной комиссией при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту, Регистрационное свидетельство № 4850-3301-ООО Министерства юстиции Кыргызской Республики от 20 марта 2008 года, Кыргызская Республика, г. Бишкек ул. Профессора Зимы, 38, тел./факс (312) 32 05 75


Тажibaева С.С. Директор

Квалификационный сертификат аудитора №00136 от 11.03.2008 года


Кобрицева Н.Н., Аудитор

*Квалификационный сертификат аудитора №00047 от 12 июня 2004 года
CIPA №0000492 от 15.04.2011
ДипИФР №1709119 от 10.12.2009г.*

14 марта 2018 года

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности открытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «Чанг Ан» (в дальнейшем «Банк»). Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах, финансовое состояние на 31 декабря 2017 года, результаты деятельности, движение денежных средств Банка на эту же дату, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и МСФО;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности с учетом допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена руководством Банка 4 марта 2018 года.

От имени Правления Банка



Председатель Правления
Акматов А.Дж.



14 марта 2018 года
г.Бишкек, Кыргызская Республика

Открытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «Чанг Ан»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Примечания	2017	2016
Процентные доходы	5	77,788	71,407
Процентные расходы	5	(6,466)	(347)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение		71,322	71,060
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(7,741)	(6,913)
Чистый процентный доход		63,581	64,147
Чистый доход(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	3,821	(1,155)
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	7,807	885
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(269)	(134)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	6	2,153	(28,886)
Прочие доходы		(396)	50
Чистые непроцентные доходы		13,116	(29,240)
Операционные доходы		76,697	34,907
Операционные расходы	10	(95,019)	(80,174)
Прибыль до налога на прибыль		(18,322)	(45,267)
Расходы по налогу на прибыль	11	1,393	2,467
Прибыль за год		(16,929)	(42,800)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		(16,929)	(42,800)

Акматов А.Дж.

Председатель Правления



Крымская Г.А.

Главный бухгалтер



Открытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «Чанг Ан»

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2017 года

(Суммы в таблицах выражены в тысячах кыргызских сомов)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Кыргызской Республики	12	120,800	87,304
Средства в других банках	13	38,272	164,730
Кредиты, предоставленные клиентам	14	537,198	345,643
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15	31,819	74,055
Прочие активы	16	59,753	2,503
Предоплата по основным средствам	17	2,579	38,723
Основные средства и нематериальные активы	18	50,638	58,441
Отложенные налоговые активы	19	3,854	2,461
ИТОГО АКТИВЫ		844,913	773,860
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений		-	123,067
Средства клиентов	20	307,859	103,992
Прочие привлеченные средства	21	11,074	-
Прочие обязательства	23	5,791	3,622
Итого обязательства		324,724	230,681
Собственный капитал			
Акционерный капитал	24	600,000	600,000
Нераспределенная прибыль		(79,811)	(56,821)
Итого собственный капитал		520,189	543,179
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		844,913	773,860

Акматов А.Дж.

Председатель Правления



Крымская Г.А.

Главный бухгалтер

