



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

**Акционеру и Совету директоров ОАО «РСК Банк»**

### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности открытого акционерного общества «РСК Банк» и его дочерней организации (далее – «Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированных 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 консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 и требованиями, предписанными Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» (далее - «НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2 (дата последнего пересмотра 14 августа 2019 года) (далее – «требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и указанным Кодексом. 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной 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 4, 5, 7 и 15 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 58% от величины активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).</p> <p>Банк использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);</li> <li>- оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);</li> <li>- оценка дополнительной корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации;</li> <li>- оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3.</li> </ul>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в соответствующие Стадии.</li> <li>- По выборке кредитов, выданных клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы протестировали правильность присвоенной Банком Стадии посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком. По выборке кредитов мы проверили корректность исходных данных, используемых для определения PD.</li> <li>- В отношении кредитов, выданных клиентам и отнесенных к Стадиям 1 и 2, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе.</li> </ul>



<p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Для выборки кредитов, отнесенных к Стадии 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе и которые представляют собой в основном кредиты, выданные юридическим лицам, мы критически оценили допущения, использованные Банком для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемого залогового обеспечения и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации. Мы уделили особое внимание кредитам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.</li><li>- Мы оценили предсказательную способность моделей, используемых Банком для оценки ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной по состоянию на 1 января 2019 года, с фактическими результатами за 2019 год.</li></ul> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
--	--

### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.



### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности Банка.

### Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 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 консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита и 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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 аудиторов, 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 консолидированной 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.



ОАО «РСК Банк»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 6

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

---

Сергей Мещеряков  
Поверенный



---

Аида Асырандиева  
Исполнительный директор ООО «КПМГ Бишкек»  
Сертифицированный аудитор Кыргызской Республики  
Квалификационное свидетельство аудитора  
Серия А, № 0232 от 13 ноября 2014 года

25 марта 2020 года

	Примечание	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	2,212,204	2,191,278
Процентные расходы	6	(908,742)	(952,919)
<b>Чистый процентный доход до вычета убытка от обесценения по процентным активам</b>		<b>1,303,462</b>	<b>1,238,359</b>
Восстановление (создание) резерва под убытки от обесценения по процентным активам	7	16,543	(371,037)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1,320,005</b>	<b>867,322</b>
Комиссионные доходы	8	520,421	516,869
Комиссионные расходы	8	(158,756)	(141,964)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>361,665</b>	<b>374,905</b>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(170)	44,717
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	9	110,050	99,933
Формирование резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам		(39,433)	(34,800)
Прочий доход		4,076	9,767
<b>Операционный доход</b>		<b>436,188</b>	<b>494,522</b>
Операционные расходы	10	(1,335,930)	(1,166,289)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>420,263</b>	<b>195,555</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(30,174)	(22,402)
<b>Прибыль за год</b>		<b>390,089</b>	<b>173,153</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости:			
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
		(160,695)	177,121
<b>Всего совокупный доход за год</b>		<b>229,394</b>	<b>350,274</b>

**Базовая и разводненная прибыль на акцию (сом)**

	23	94.05	44.37
Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 25 марта 2020 года и от имени руководства ее подписали:			
<b>От имени руководства Банка:</b>			
			
<b>Оморкулов А.Н., Председатель правления</b>			
25 марта 2020 года г. Бишкек, Кыргызская Республика			
			
<b>Чубарова А.А. Главный бухгалтер</b>			
25 марта 2020 года г. Бишкек, Кыргызская Республика			

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Приме- чание	2019 г.	2018 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	4,839,964	3,537,980
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные)	13	1,915,006	2,493,243
Инвестиционные ценные бумаги (обремененные)		1,278,166	888,816
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14	98,606	113,764
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	15, 20	5,360,709	4,627,850
- Кредиты, выданные розничным клиентам	15, 20	8,322,367	7,162,090
Основные средства и нематериальные активы	16	1,128,487	1,013,887
Прочие активы	17	463,841	707,338
<b>Всего активов</b>		<b>23,407,146</b>	<b>20,544,967</b>
<b>Обязательства</b>			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	18	176,264	165,996
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	19	4,868,991	4,215,310
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	19	11,638,589	10,514,391
Прочие привлеченные средства	20	3,039,764	2,516,380
Обязательства по аренде		56,890	-
Прочие обязательства	21	683,761	414,372
<b>Всего обязательств</b>		<b>20,464,259</b>	<b>17,826,449</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	22	2,136,682	2,011,193
Резерв изменений справедливой стоимости		153,259	313,954
Нераспределенная прибыль		652,946	393,371
<b>Всего собственного капитала</b>		<b>2,942,887</b>	<b>2,718,518</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>23,407,146</b>	<b>20,544,967</b>

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>1,926,317</b>	<b>136,833</b>	<b>350,797</b>	<b>2,413,947</b>
<b>Совокупный доход</b>				
Прибыль за год	-	-	173,153	173,153
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):				
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	177,121	-	177,121
<b>Общий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>177,121</b>	<b>173,153</b>	<b>350,274</b>
<b>Операции с собственниками</b>				
Дивиденды объявленные	-	-	(45,703)	(45,703)
Выпуск акций	84,876	-	(84,876)	-
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>84,876</b>	<b>-</b>	<b>(130,579)</b>	<b>(45,703)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>2,011,193</b>	<b>313,954</b>	<b>393,371</b>	<b>2,718,518</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16, за вычетом налога	-	-	(5,025)	(5,025)
<b>Совокупный доход</b>				
Прибыль за год	-	-	390,089	390,089
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты)	-	(160,695)	-	(160,695)
<b>Общий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>(160,695)</b>	<b>390,089</b>	<b>229,394</b>
<b>Операции с собственниками</b>				
Выпуск акций (Примечание 22)	125,489	-	(125,489)	-
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>125,489</b>	<b>-</b>	<b>(125,489)</b>	<b>-</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2,136,682</b>	<b>153,259</b>	<b>652,946</b>	<b>2,942,887</b>

Показатели консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2019 г.	2018 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Прибыль до вычета налога на прибыль	420,263	195,555
Корректировки на:		
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(16,543)	371,037
Формирование резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам	39,433	34,800
Процентные доходы	(2,212,204)	(2,191,278)
Процентные расходы	908,741	952,919
Амортизация основных средств и нематериальных активов	147,889	95,498
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	-	1,543
Курсовая разница	1,914	(2,056)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(710,508)</b>	<b>(541,982)</b>
<b>Изменения в операционных активах</b>		
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	15,710	283,784
Кредиты, выданные клиентам	(1,982,237)	(1,895,203)
Прочие активы	343,458	(189,637)
<b>Изменения в операционных обязательствах</b>		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	10,265	(122,109)
Текущие счета и депозиты клиентов	1,765,098	239,429
Прочие обязательства	248,788	69,011
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов</b>	<b>(309,426)</b>	<b>(2,156,708)</b>
Проценты полученные	2,278,149	2,244,142
Проценты уплаченные	(908,219)	(940,427)
Налог на прибыль уплаченный	(34,254)	(35,382)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1,026,250</b>	<b>(888,375)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(181,581)	(362,193)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(785,938)	(702,557)
Поступления от инвестиционных ценных бумаг	740,943	1,154,624
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(226,576)</b>	<b>89,874</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Дивиденды выплаченные	-	(45,703)
Поступления от прочих привлеченных средств	1,251,591	873,168
Погашение обязательств по аренде	(34,849)	-
Погашение прочих привлеченных средств	(725,292)	(1,130,909)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>491,450</b>	<b>(303,444)</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1,291,124</b>	<b>(1,101,666)</b>
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	(1,779)	(36,235)
Влияние изменения курса иностранных валют	12,636	4,366
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3,537,980	4,671,793
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b> (см. Примечание 12)	<b>4,839,964</b>	<b>3,537,980</b>

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.