



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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и 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 2020 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 2020 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 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 № 2017-П-12/25-2 от 15 июня 2017 года (дата последнего пересмотра 14 августа 2019 года) («Требования НБКР»). 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 Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) 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.



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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и 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 2020 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 2020 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 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 № 2017-П-12/25-2 от 15 июня 2017 года (дата последнего пересмотра 14 августа 2019 года) («Требования НБКР»). 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 Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) 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. Примечания 5, 15 и 26 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют более 56% от величины активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ЕСЛ), что требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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). В течение отчетного периода степень использования профессионального суждения в отношении данного ключевого аспекта значительно увеличилась, так как отдельным клиентам Банка была предоставлена одна или несколько отсрочек по погашению в связи с экономическими трудностями в результате последствий пандемии COVID-19; 	<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"> — Протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в соответствующие Стадии. — По выборке кредитов, выданных клиентам, мы проверили корректность определения Банком стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений. Кроме того, мы провели оценку Банка в отношении обоснованности предоставления клиентам льгот по оплате в связи с COVID-19 с точки зрения значительного повышения кредитного риска. — В отношении кредитов, выданных клиентам и отнесенных к Стадиям 1 и 2, по которым оценка резервов ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы и внедрения соответствующих моделей, которые основаны на исторической информации, дополненной факторами макроэкономической корректировки на основе экономических прогнозов, а также сверили исходные данные с первичными документами на выборочной основе.

<p>— оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD);</p> <p>— прогноз ожидаемых денежных потоков для кредитов, выданных клиентам, относящихся к Стадии 3.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, которая увеличилась в результате событий, связанных с COVID-19, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>— Для выборки кредитов, отнесенных к Стадии 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе, 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 финансовую отчетность.</p> <p>Мы оценили предсказательную способность методологии Банка путем сравнения оценок, сделанных по состоянию на 1 января 2020 года, с фактическими результатами за 2020 год.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
<p>Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность</p>	

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, 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 аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, и мерах предосторожности.



ОАО «РСК Банк»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 5

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:

Сергей Мещеряков
Поверенный



Аида Асырандиева
Исполнительный директор ОсОО «КПМГ Бишкек»,
Сертифицированный аудитор Кыргызской Республики
квалификационный сертификат аудитора
Серия А, №0232 от 13 ноября 2014 года

27 марта 2021 года

	Примечание	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	2,433,184	2,212,204
Процентный расход	6	(1,017,017)	(908,742)
Чистый процентный доход до вычета убытка от обесценения по процентным активам (Формирование)/восстановление резерва под убытки от обесценения по процентным активам		1,416,167	1,303,462
Чистый процентный доход	7	912,114	1,320,005
Комиссионные доходы	8	500,281	520,421
Комиссионные расходы	8	(172,521)	(158,756)
Чистый комиссионный доход		327,760	361,665
Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		12,274	(170)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	9	213,639	110,050
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам		2,711	(39,433)
Прочий доход		7,072	4,076
Операционный доход		563,456	436,188
Операционные расходы	10	(1,428,924)	(1,335,930)
Прибыль до налогообложения		46,646	420,263
Расход по налогу на прибыль	11	(447)	(30,174)
Прибыль за год		46,199	390,089
Прочий совокупный доход <i>Статьи, которые были или могут быть в последствии 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		37,661	(160,695)
Итого совокупного дохода за год		83,860	229,394

Финансовый отчетность была одобрена руководством 27 марта 2021 года и от имени руководства подписана:

От имени руководства Банка:

Оторжон А.Иса
Председатель Правления

27 марта 2021 года
Бишкек, Кыргызская Республика

Чубарова А.А.
Главный бухгалтер

27 марта 2021 года
Бишкек, Кыргызская Республика

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

	Примечание	2020 г.	2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	8,423,304	4,839,964
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные)	13	693,893	1,915,006
Инвестиционные ценные бумаги (обремененные)	13	1,686,382	1,278,166
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	14	259,934	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14	105,925	98,606
Кредиты, выданные клиентам			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	15, 20	6,874,261	5,360,709
Кредиты, выданные розничным клиентам	15, 20	9,679,984	8,322,367
Основные средства и нематериальные активы	16	1,122,422	1,128,487
Прочие активы	17	631,446	463,841
Всего активов		29,477,551	23,407,146
Обязательства			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	18	178,405	176,264
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	19	7,855,003	4,868,991
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	19	12,628,022	11,638,589
Прочие привлеченные средства	20	5,134,962	3,039,764
Обязательства по аренде		72,371	56,890
Прочие обязательства	21	582,041	683,761
Всего обязательств		26,450,804	20,464,259
Собственный капитал			
Уставный капитал	22	2,333,267	2,136,682
Резерв изменений справедливой стоимости		190,920	153,259
Нераспределенная прибыль		502,560	652,946
Всего собственного капитала		3,026,747	2,942,887
Всего обязательств и собственного капитала		29,477,551	23,407,146

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

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2019 года	2,011,193	313,954	393,371	2,718,518
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16, за вычетом налога	-	-	(5,025)	(5,025)
Совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	390,089	390,089
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):				
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	(160,695)	-	(160,695)
Всего совокупного дохода	-	(160,695)	390,089	229,394
Операции с собственниками				
Выпуск акций (Примечание 22)	125,489	-	(125,489)	-
Всего операций с собственниками	125,489	-	(125,489)	-
Остаток на 31 декабря 2019 года		153,259	652,946	2,942,887
Совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	46,199	46,199
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):				
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	37,661	-	37,661
Всего совокупного дохода	-	37,661	46,199	83,860
Операции с собственниками				
Выпуск акций (Примечание 22)	196,585	-	(196,585)	-
Итого операций с собственниками	196,585	-	(196,585)	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	2,333,267	190,920	502,560	3,026,747

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

	2020 г.	2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	46,646	420,263
Корректировки: (Формирование)/восстановление резерва под убытки от обесценения по процентным активам (Восстановление)/формирование резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам	504,053	(16,543)
Процентные доходы	(2,433,184)	(2,212,204)
Процентные расходы	1,017,017	908,741
Амортизация основных средств и нематериальных активов	160,787	147,889
Курсовая разница	15,249	1,914
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(692,143)	(710,508)
Изменение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(7,300)	15,710
Кредиты, выданные клиентам	(2,287,998)	(1,982,237)
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	(259,934)	
Прочие активы	(64,027)	343,458
Изменение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,141	10,265
Текущие счета и депозиты клиентов	2,882,278	1,765,098
Прочие обязательства	(91,883)	248,788
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов	(518,866)	(309,426)
Проценты полученные	2,212,651	2,278,149
Проценты уплаченные	(993,710)	(908,219)
Налог на прибыль уплаченный	(24,113)	(34,254)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	675,961	1,026,250
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(115,300)	(181,581)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1,791,004)	(785,938)
Поступления от инвестиционных ценных бумаг	2,632,357	740,943
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	726,053	(226,576)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих заемных средств	2,861,416	1,251,591
Погашение обязательств по аренде	(35,074)	(34,849)
Погашение прочих привлеченных средств	(1,035,844)	(725,292)
Приток денежных средств от финансовой деятельности	1,790,498	491,450
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	3,192,513	1,291,124
Влияние изменения курса иностранных валют	423,802	(1,779)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(32,974)	12,636
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4,839,964	3,537,980
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	8,423,304	4,839,964

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