



# **КАПИТАЛБАНК**

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ  
БАНК «КАПИТАЛБАНК»**

**Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2020 года, и  
аудиторское заключение независимых аудиторов**



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

## Акционерам и совету Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк»

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» (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. 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 Узбекистане, 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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам	
См. примечание 8 к финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 65% активов и отражаются за вычетом резерва под ОКУ, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Банк применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применять профессиональное суждение и делать допущения в отношении следующих основных областей:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);</li></ul>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в Стадии кредитного риска;</li><li>- По выборке кредитов корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность, мы протестировали правильность присвоенной Банком Стадии путем анализа финансовой и нефинансовой информации по выбранным заемщикам, а также использованных Банком допущений и профессиональных суждений.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>- Оценка вероятности дефолта (PD) и величины</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- По выбранным кредитам, выданным корпоративным клиентам, мы проверили</li></ul>

<p>убытка в случае дефолта (LGD);</p> <p>- прогноз ожидаемых потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3.</p> <p>Из-за возросшей неопределенности суждений и оценок в результате COVID 19 в текущем году существует повышенный риск существенного искажения резерва под ОКУ.</p> <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>	<p>корректность исходных данных, используемых при расчете PD, LGD и EAD.</p> <p>- По кредитам клиентам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, по которым Банк оценивает ОКУ на коллективной основе, мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные моделей с первичными документами на выборочной основе.</p> <p>- Для выбранных кредитов, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации. Особое внимание мы уделили кредитам клиентам, которые могут потенциально оказать наиболее существенное влияние на финансовую отчетность.</p> <p>- В отношении кредитов, выданных частным лицам, мы проверили полноту и аккуратность исходных данных, используемых для расчета ОКУ, своевременное отражение просрочек и погашений, путем сравнения с первичными документами на выборочной основе.</p> <p>Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Банка с нашими собственными смоделированными прогнозами. В рамках данной работы мы критически подходили к проверке обоснованности допущений Банка об экономической неопределенности, связанной с COVID-19.</p> <p>Мы оценили общую предсказательную способность модели, а также убедились, что раскрытия в финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Банка кредитному риску.</p>
---	--



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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него 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, или 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:



**Саидов С.К.**  
Директор по проекту  
Генеральный директор  
АО ООО «KPMG Audit»

**Кузнецов А.А.**  
Партнер по проекту

Квалификационный сертификат аудитора  
на право проведения аудиторских  
проверок банков № 16/3 от 1 февраля  
2020 года, выданный Центральным  
банком Республики Узбекистан.

АО ООО «KPMG Audit»  
г. Ташкент, Узбекистан

29 апреля 2021 года

# АКБ «Капиталбанк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года  
(в тысячах узбекских сум)

(в тысячах УЗС)	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 396 369 597	1 015 193 749
Средства в кредитных организациях	7	184 772 474	438 936 797
Кредиты клиентам	8	4 679 973 612	3 121 674 371
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	187 344 852	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	4 327 650	8 041 500
Инвестиционные финансовые активы		70 220	70 220
Основные средства	11	637 522 695	651 907 784
Предоплата по налогу на прибыль		11 069 286	15 089 905
Нематериальные активы	11	76 346 470	14 130 929
Отложенные налоговые активы	23	12 597 786	9 142 014
Прочие активы	12	20 028 843	96 437 330
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>7 210 423 485</b>	<b>5 370 624 599</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства кредитных организаций	13	198 535 400	101 616 982
Средства клиентов	14	6 144 553 323	4 567 387 115
Обязательства по финансовой аренде	15	-	5 365 518
Прочие заемные средства	16	116 343 855	143 767 722
Прочие обязательства	17	7 590 379	4 870 731
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>6 467 022 957</b>	<b>4 823 008 068</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	18	172 569 856	154 363 859
Дополнительной капитал		57 312 086	350 000
Фонд переоценки основных средств		19 211 536	19 805 707
Нераспределённая прибыль		494 307 050	373 096 965
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>743 400 528</b>	<b>547 616 531</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>7 210 423 485</b>	<b>5 370 624 599</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Мирзаев А.А.

Председатель Правления Банка

29 апреля 2021 года



Аллаёрова Д.Н.

Главный бухгалтер Банка

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



# АКБ «Капиталбанк»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год  
(в тысячах узбекских сум)

(в тысячах УЗС)	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19	571 544 738	459 883 952
Прочие процентные доходы	19	1 127 170	9 506 690
Процентные расходы	19	(307 880 518)	(250 199 840)
<b>Чистый процентные доходы</b>		<b>264 791 390</b>	<b>219 190 802</b>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, средствам в кредитных организациях и денежным средствам и их эквивалентам	6, 7, 8, 9	(63 928 503)	(65 735 618)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты</b>		<b>200 862 887</b>	<b>153 455 184</b>
Комиссионные доходы	20	285 942 788	264 496 248
Комиссионные расходы	20	(71 768 619)	(49 441 332)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	21	28 099 491	424 002
Убытки от обесценения прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы		(2 286 044)	787 261
Убыток от переоценки зданий		-	(31 979 496)
Прочие доходы		7 398 765	4 984 851
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	22	(294 867 011)	(237 541 109)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>153 382 267</b>	<b>105 185 609</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(32 766 353)	(22 824 953)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>120 615 914</b>	<b>82 360 656</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Переоценка зданий		-	17 881 178
<b>Прочий совокупный доход после налогообложения</b>		<b>120 615 914</b>	<b>100 241 834</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>		<b>120 615 914</b>	<b>100 241 834</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Мирзаев А.А.

Председатель Правления Банка

29 апреля 2021 года



Аллаёрова Д.Н.

Главный бухгалтер Банка

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

# АКБ «Капиталбанк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за 2020 год  
(в тысячах узбекских сум)

(в тысячах УЗС)	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>104 363 852</b>	<b>350 000</b>	<b>1 924 529</b>	<b>290 736 309</b>	<b>397 374 690</b>
Чистая прибыль за период	-	-	-	82 360 656	82 360 656
Прочий совокупный доход	-	-	17 881 178	-	17 881 178
Эмиссия акций	50 000 007	-	-	-	50 000 007
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>154 363 859</b>	<b>350 000</b>	<b>19 805 707</b>	<b>373 096 965</b>	<b>547 616 531</b>
Чистая прибыль за период	-	-	-	120 615 914	120 615 914
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	18 205 997	56 962 086	-	-	75 168 083
Перенос фонда переоценки основных средств	-	-	(594 171)	594 171	-
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>172 569 856</b>	<b>57 312 086</b>	<b>19 211 536</b>	<b>494 307 050</b>	<b>743 400 528</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Мирзаев А.А.  
Председатель Правления Банка



Аллаёрова Д.Н.  
Главный бухгалтер Банка

29 апреля 2021 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

# АКБ «Капиталбанк»

Отчет о движении денежных средств за 2020 год  
(в тысячах узбекских сум)

<i>(в тысячах УЗС)</i>	2020 год	2019 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	568 238 805	446 647 473
Проценты уплаченные	(302 531 781)	(245 155 344)
Комиссии полученные	290 102 501	266 643 713
Комиссии уплаченные	(71 768 619)	(49 441 332)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	21 764 547	12 710 345
Прочие полученные операционные доходы	5 865 900	4 984 851
Уплаченные расходы на содержание персонала	(153 906 331)	(123 165 739)
Уплаченные административные расходы и прочие операционные расходы	(73 375 717)	(78 198 463)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>284 389 305</b>	<b>235 025 504</b>
<i>Чистый (прирост) снижение по:</i>		
- средствам в кредитных организациях	252 626 956	139 608 090
- кредитам клиентам	(1 535 792 040)	(720 877 039)
- активы, предназначенные для продажи	8 041 500	16 545 376
- прочим активам	1 538 375	2 654 723
<i>Чистый прирост (снижение) по:</i>		
- средства кредитных организаций	92 349 097	(65 492 578)
- средствам клиентов	1 468 057 566	349 821 979
- выпущенным долговым ценным бумагам	-	(4 620 000)
- прочим обязательствам	(211 804)	(1 603 870)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>570 998 956</b>	<b>(48 937 815)</b>
Уплаченный налог на прибыль	(32 201 506)	(35 397 920)
<b>Итого чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>538 797 450</b>	<b>(84 335 735)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(42 358 637)	(261 528 021)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	16 623 847	11 353 613
Приобретенные инвестиционные ценные бумаги	(184 607 278)	-
<b>Итого чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(210 342 068)</b>	<b>(250 174 408)</b>

# АКБ «Капиталбанк»

Отчет о движении денежных средств (продолжение) за 2020 год  
(в тысячах узбекских сум)

(в тысячах УЗС)	2020 год	2019 год
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Поступления по прочим заемным средствам	39 518 398	89 500 708
Погашения по прочим заемным средствам	(66 722 600)	(754 000)
Погашение по финансовой аренде	(5 365 518)	(374 395)
Увеличение уставного капитала	75 168 083	50 000 007
<b>Итого чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>42 598 363</b>	<b>138 372 320</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	10 170 277	9 435 986
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>381 224 022</b>	<b>(186 701 837)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 015 193 749	1 201 895 276
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(48 174)	310
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>1 396 369 597</b>	<b>1 015 193 749</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Мирзаев А.А.  
Председатель Правления Банка

29 апреля 2021 года



Аллаёрова Д.И.  
Главный бухгалтер Банка

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности