



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «КАПИТАЛБАНК»**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 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 2019 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) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан, 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 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 58% активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее –«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"> - 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); 	<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"> - Протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в Стадии кредитного риска; - По выборке кредитов, 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

	<p>профессиональных суждений.</p>
<p>- Оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);</p>	<p>- По выбранным кредитам, выданным корпоративным клиентам, мы проверили 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>- прогноз ожидаемых потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3.</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 корректность исходных данных в отношении полноты и аккуратности используемых для расчета ОКУ исходных данных, своевременного отражения просрочек и погашений в соответствующих системах и распределения кредитов по Стадиям. На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели с первичными документами.</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>Мы 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 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:



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
2019 года, выданный Центральным
банком Республики Узбекистан.

АО ООО «KPMG Audit»
г. Ташкент, Узбекистан

26 июня 2020 года

АКБ «Капиталбанк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах узбекских сум)

(в тысячах УЗС)	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 015 193 749	1 201 895 276
Средства в кредитных организациях	7	438 936 797	581 842 163
Кредиты клиентам	8	3 121 674 371	2 432 796 104
Активы, предназначенные для продажи	9	8 041 500	16 545 376
Инвестиционные финансовые активы		70 220	70 220
Основные средства	10	651 907 784	475 968 142
Предоплата по налогу на прибыль		15 089 905	4 062 984
Нематериальные активы	10	14 130 929	8 655 917
Отложенные налоговые активы	23	9 142 014	12 066 261
Прочие активы	11	96 437 330	74 105 867
ИТОГО АКТИВЫ		5 370 624 599	4 808 008 310
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	12	101 616 982	165 602 798
Средства клиентов	13	4 567 387 115	4 173 922 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	4 620 000
Обязательства по финансовой аренде	15	5 365 518	5 739 913
Прочие заемные средства	16	143 767 722	54 897 690
Прочие обязательства	17	4 870 731	5 851 125
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 823 008 068	4 410 633 620
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	154 363 859	104 363 852
Дополнительной капитал		350 000	350 000
Фонд переоценки основных средств		19 805 707	1 924 529
Нераспределённая прибыль		373 096 965	290 736 309
ИТОГО КАПИТАЛ		547 616 531	397 374 690
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5 370 624 599	4 808 008 310

Утверждено и подписано от имени руководства Банка.

Мирзаев А.А.

Председатель Правления Банка

26 июня 2020 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 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

(в тысячах УЗС)	Прим.	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19	459 883 952	277 248 812
Прочие процентные доходы	19	9 506 690	10 332 496
Процентные расходы	19	(250 199 840)	(156 338 397)
Чистый процентный доход		219 190 802	131 242 911
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, средствам в кредитных организациях и денежным средствам и их эквивалентам	6, 7, 8	(65 735 618)	(25 264 176)
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты		153 455 184	105 978 735
Комиссионные доходы	20	264 496 248	215 445 727
Комиссионные расходы	20	(49 441 332)	(39 071 940)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	21	424 002	18 880 538
Убытки от обесценения прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы		787 261	(1 414 565)
Убыток от переоценки зданий		(31 979 496)	-
Прочие доходы		4 984 851	12 026 103
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	22	(237 541 109)	(198 954 785)
Чистый убыток от выбытия дочерних компаний		-	(4 177 956)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		105 185 609	108 711 857
Расходы по налогу на прибыль	23	(22 824 953)	(44 452 582)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		82 360 656	64 259 275
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности		82 360 656	65 628 923
Чистый убыток от прекращенной деятельности		-	(1 369 648)
Прочий совокупный доход			
Переоценка зданий		17 881 178	-
Прочий совокупный доход после налогообложения		100 241 834	-
Итого совокупный доход за период		100 241 834	64 259 275

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Мирзаев А.А.
Председатель Правления Банка



Аллаброва Д.Н.
Главный бухгалтер Банка

26 июня 2020 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

АКБ «Капиталбанк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

(в тысячах УЗС)	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2018 года	80 331 797	350 000	112 795 731	134 937 869	328 415 397
Чистая прибыль за период	-	-	-	64 259 275	64 259 275
Выплата дивидендов	-	-	-	(9 720 031)	(9 720 031)
Эмиссия акций	9 612 005	-	-	(9 612 005)	-
Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции	14 420 050	-	-	-	14 420 050
Перенос фонда переоценки основных средств	-	-	(110 871 201)	110 871 201	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	104 363 852	350 000	1 924 529	290 736 309	397 374 690
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
Остаток на 31 декабря 2019 года	154 363 859	350 000	19 805 707	373 096 965	547 616 531

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Мирзаев А.А.

Председатель Правления Банка

26 июня 2020 года



Аллаёрова Д.Н.

Главный бухгалтер Банка

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

АКБ «Капиталбанк»

Отчет о движении денежных средств за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

<i>(в тысячах УЗС)</i>	2019 год	2018 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	446 647 473	277 728 521
Проценты уплаченные	(245 155 344)	(156 364 922)
Комиссии полученные	266 643 713	214 778 580
Комиссии уплаченные	(49 441 332)	(39 071 940)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	12 710 345	380 560 391
Прочие полученные операционные доходы	4 984 851	12 887 711
Уплаченные расходы на содержание персонала	(123 165 739)	(84 666 469)
Уплаченные административные расходы и прочие операционные расходы	(78 198 463)	(87 898 178)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	235 025 504	517 953 694
<i>Чистый (прирост) снижение по:</i>		
- средствам в кредитных организациях	139 608 090	(370 601 483)
- кредитам клиентам	(720 877 039)	(839 902 151)
- активы, предназначенные для продажи	16 545 376	4 203 509
- прочим активам	2 654 723	(23 281 004)
<i>Чистый прирост (снижение) по:</i>		
- средства кредитных организаций	(65 492 578)	(93 782 138)
- средствам клиентов	349 821 979	1 100 437 307
- выпущенным долговым ценным бумагам	(4 620 000)	2 850 000
- прочим обязательствам	(1 603 870)	(3 300 552)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль от продолжающейся деятельности	(48 937 815)	294 577 182
Уплаченный налог на прибыль	(35 397 920)	(51 606 787)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности от продолжающейся деятельности	(84 335 735)	242 970 395
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности от прекращенной деятельности	-	(861 608)
Итого чистые денежные потоки от операционной деятельности	(84 335 735)	242 108 787
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(261 528 021)	(216 898 731)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	11 353 613	168 642 593
Погашение выпущенных облигаций	-	(300 575)
Выручка от реализации инвестиционных финансовых активов	-	2 626 533
Поступление от выбытия дочерней компании, за вычетом выбывших денежных средств	-	21 478 887
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности, от продолжающейся деятельности	(250 174 408)	(24 451 291)
Чистые денежные потоки, полученные от инвестиционной деятельности от прекращенной деятельности	-	659 078
Итого чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(250 174 408)	(24 451 291)

АКБ «Капиталбанк»

Отчет о движении денежных средств (продолжение) за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

<i>(в тысячах УЗС)</i>	2019 год	2018 год
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления по прочим заемным средствам	89 500 708	53 919 092
Погашения по прочим заемным средствам	(754 000)	-
Погашение по финансовой аренде	(374 395)	-
Увеличение уставного капитала	50 000 007	-
Дивиденды уплаченные	-	(9 720 031)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности от продолжающейся деятельности	138 372 320	44 199 061
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности от прекращенной деятельности	-	-
Итого чистые денежные потоки от финансовой деятельности	138 372 320	44 199 061
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	9 435 986	8 616 892
Чистое (снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов	(186 701 837)	271 132 526
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 201 895 276	930 835 594
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	310	(72 844)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 015 193 749	1 201 895 276

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Мирзаев А.А.

Председатель Правления Банка

26 июня 2020 года



Аллаёрова Д.Н.

Главный бухгалтер Банка

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности