



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «КАПИТАЛБАНК»**

Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года и
заключение независимых аудиторов



Grant Thornton

An instinct for growth™

АО ООО «Grant Thornton»

Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая. 1А

Тел.: +998 (71) 244-47-45/46

Факс: +998 (71) 244-47-43

АО "Grant Thornton" LLC

1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan

Tel.: +998 (71) 244-47-45/46

Fax: +998 (71) 244-47-43

W: www.gti.org

E: audit@uzgt.uz

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Руководству АКБ «Капиталбанк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» (далее по тексту – "Банк"), а также его дочерних компаний (далее по тексту совместно именуемых – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и консолидированного отчета о прибылях и убытках, и прочем о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее 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 (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республики Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с 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.

| Ключевой вопрос аудита | Какие аудиторские процедуры были выполнены по ключевому вопросу аудита |
|--|--|
| <p><i>Резерв под обесценение кредитов и авансов</i></p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок.</p> <p>Резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам на отчетную дату.</p> <p>Отдельные резервы рассчитываются на индивидуальной основе по значительным кредитам и авансам. Для расчета таких резервов требуется применение суждения, позволяющего определить, когда произошло событие обесценения, а затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с соответствующим кредитом.</p> <p>По всем прочим кредитам и авансам аналогичного характера создаются коллективные резервы на портфельной основе. Такие резервы рассчитываются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие кредитных условий на портфеле кредитов. Построенные и вводные данные этих моделей зависят от суждения руководства.</p> <p>В Примечании 3 «Принципы представления отчетности», Примечании 4 «Важные оценки и профессиональное суждение» и в Примечании 8 «Кредиты клиентам», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резерве под обесценение кредитов и авансов клиентам.</p> | <p>Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО.</p> <p>Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении данных обесценения, за своевременным выявлением обесцененных остатков, а также над расчетом резерва.</p> <p>Мы протестировали кредиты (на выборочной основе) кредиты и авансы, которые не были определены руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) по которым рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли были выявлено событие обесценения, провели расчет дисконтированных потоков денежных средств, проверили источники будущих потоков денежных средств, использованные руководством, критически оценили допущения и сравнили оценочные значения с внешними доказательствами, при наличии такой возможности.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) действие моделей коллективного резервирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на основании наших знаний и прочих практиках и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их пересчета и различных аналитических процедур.</p> |



Grant Thornton

An instinct for growth™

| Ключевой вопрос аудита | Какие аудиторские процедуры были выполнены по ключевому вопросу аудита |
|--|--|
| <p><i>Курсовая разница по операциям в иностранной валюте</i></p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с осуществлением валютной реформы, Согласно Указа Президента Республики Узбекистан №УП-5177 от 2 сентября 2017 года «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики», в основном экономика страны приняла девальвацию национальной валюты к иностранным валютам. 1 доллар США составил 8 100 узбекских сумов. Были приняты меры свободной конвертации национальной валюты к иностранным валютам, и упрощены ограничительные меры использования иностранной валюте.</p> <p>В примечании 20 «Чистые доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», в консолидированной финансовой отчетности.</p> | <p>Мы разделили по видам валют обязательства и активы Группы.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) начисление доходов и расходов, установленных в иностранной валюте и применение курса в момент отражения в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.</p> <p>Доходы и расходы отражены в узбекских суммах на момент начисления.</p> <p>До принятия девальвации 1 доллар США составил 4 210,35 узбекских сумов.</p> <p>Разница от изменения курсов валют существенно отразилась на финансовом результате.</p> |

Прочая информация

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности от 28 апреля 2017 года.

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 Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Руководства и лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Группы.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ответственность аудитора за аудит консолидированной 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 Группы;
- 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 Группы 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 Группа 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;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Консолидированный отчет о финансовом положении

| | Прим. | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|--------|-------------------------|-------------------------|
| <i>Активы</i> | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 930 835 594 | 474 734 942 |
| Средства в кредитных организациях | 7 | 204 261 814 | 453 596 028 |
| Кредиты клиентам | 8, 25 | 1 612 868 781 | 1 318 017 449 |
| Активы, предназначенные для продажи | 9 | 4 203 509 | 9 155 605 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | 2 696 753 | 4 088 656 |
| Инвестиции, в ассоциированные компании | | - | 3 323 577 |
| Основные средства | 10 | 458 203 449 | 151 780 050 |
| Нематериальные активы | 10 | 1 944 857 | 1 571 904 |
| Отложенные налоговые активы | 22 | 8 899 572 | 1 487 240 |
| Прочие активы | 11 | 445 015 893 | 229 970 557 |
| Итого активы | | 3 668 930 222 | 2 647 726 008 |
| <i>Обязательства</i> | | | |
| Средства кредитных организаций | 12 | 258 880 240 | 137 917 814 |
| Средства клиентов | 13, 25 | 3 051 461 993 | 2 222 674 899 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 | 2 070 575 | 5 345 781 |
| Обязательства по финансовому лизингу | | - | 19 097 055 |
| Прочие заемные средства | 16 | 15 363 435 | 15 363 435 |
| Прочие обязательства | 15 | 10 413 436 | 11 277 993 |
| Итого обязательства | | 3 338 189 679 | 2 411 676 977 |
| <i>Капитал</i> | | | |
| Акционерный капитал | 16 | 80 331 797 | 80 331 797 |
| Дополнительной капитал | 16 | 350 000 | 350 000 |
| Фонд переоценки основных средств | 10, 17 | 112 795 731 | 37 400 020 |
| Нераспределенная прибыль | | 137 263 015 | 117 967 214 |
| Итого капитал | | 330 740 543 | 236 049 031 |
| Итого обязательства и капитал | | 3 668 930 222 | 2 647 726 008 |

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Олимов К.А.
 Председатель Правления Банка

30 апреля 2018 года



Скуйбида Е.Е.
 Главный бухгалтер Банка

Консолидированный отчет о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе

| | Прим. | За год, закончившийся 31 декабря 2017 года | За год, закончившийся 31 декабря 2016 года |
|--|--------|---|---|
| Процентные доходы | 18, 25 | 249 272 340 | 172 267 083 |
| Процентные расходы | 18, 25 | (104 070 470) | (83 417 415) |
| Чистый процентный доход | | 145 201 870 | 88 849 668 |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 8 | (25 649 786) | (11 176 835) |
| Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | | 119 552 084 | 77 672 833 |
| Комиссионные доходы | 19, 25 | 164 641 613 | 118 742 716 |
| Комиссионные расходы | 19, 25 | (20 261 657) | (20 044 039) |
| Чистые доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 20 | (52 313 546) | 16 265 338 |
| Резерв под обесценение прочих активов | 11 | (7 488 780) | - |
| Убыток от первоначального признания кредитов | | (9 432 133) | - |
| Прочие доходы от восстановления резервов | | - | 958 839 |
| Прочие доходы | | 18 699 972 | 9 030 392 |
| Прочие расходы | | (9 047) | (10 570) |
| Непроцентные доходы/(расходы) | | 93 836 422 | 124 942 676 |
| Расходы на персонал | 21, 25 | (72 784 550) | (59 925 912) |
| Амортизация | 10 | (18 100 963) | (14 994 478) |
| Прочие операционные расходы | 21 | (84 375 597) | (65 096 636) |
| Непроцентные расходы | | (175 261 110) | (140 017 026) |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | | 38 127 396 | 62 598 483 |
| Расходы по налогу на прибыль | 22 | (18 831 595) | (24 007 294) |
| Чистая прибыль за период | | 19 295 801 | 38 591 189 |
| <i>Прочий совокупный доход</i> | | | |
| Переоценка зданий | 17 | 75 395 711 | 14 156 745 |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода | | - | - |
| Прочий совокупный доход после налогообложения | | 75 395 711 | 14 156 745 |
| Итого совокупный доход за период | | 94 691 512 | 52 747 934 |

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Олимов К.А.
Председатель Правления Банка



Скуйбида Е.Е.
Главный бухгалтер Банка

30 апреля 2018 года

Примечания на страницах с 11 по 69 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

| | Акционерный капитал | Дополнительный капитал | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого капитала |
|---|---------------------|------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------|
| Остаток на 1 января 2016 года | 80 331 797 | 350 000 | 50 782 450 | 51 641 287 | 183 105 534 |
| Чистая прибыль за период | - | - | - | 38 591 190 | 38 591 190 |
| Прочий совокупный доход | - | - | 14 156 745 | - | 14 156 745 |
| Перенос амортизации зданий | - | - | (2 760 070) | 2 760 070 | - |
| Перенос фонда переоценки основных средств | - | - | (24 779 105) | 24 779 105 | - |
| Выбытие дочерних компаний | - | - | - | 195 562 | 195 562 |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | 80 331 797 | 350 000 | 37 400 020 | 117 967 214 | 236 049 031 |
| Чистая прибыль за период | - | - | - | 19 295 801 | 19 295 801 |
| Прочий совокупный доход | - | - | 75 395 711 | - | 75 395 711 |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 80 331 797 | 350 000 | 112 795 731 | 137 263 015 | 330 740 543 |

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Олимов К.А.
Председатель Правления Банка

30 апреля 2018 года



Скуйбида Е.Е.
Главный бухгалтер Банка

Консолидированный отчет о движении денежных средств

| | За год, закончившийся 31 декабря 2017 года | За год, закончившийся 31 декабря 2016 года |
|--|---|---|
| <i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i> | | |
| Прибыль до налогообложения | 38 127 396 | 62 598 483 |
| <i>Корректировки на:</i> | | |
| Резерв под обесценение кредитов | 25 649 786 | 11 176 835 |
| Прочие (доходы)/ расходы от обесценения и создания резервов | 16 920 913 | (964 884) |
| Амортизация | 18 100 963 | 14 994 479 |
| Прибыль от продажи основных средств | (574 344) | (599 857) |
| Доход/(убыток) по переоценки валютных статей по операциям в иностранной валюте | (131 602 463) | 46 099 347 |
| Нереализованный прибыль от СВОП операций | (283 491 577) | (37 188 309) |
| Прочие заемные средства | - | 943 385 |
| Прочие начисления | 2 712 206 | 9 546 586 |
| Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | (314 157 120) | 106 606 065 |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i> | | |
| Средства в кредитных организациях | 249 334 214 | (123 027 601) |
| Кредиты клиентам | (294 851 332) | (522 896 547) |
| Прочие активы | (215 045 336) | (35 049 865) |
| <i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i> | | |
| Средства кредитных организаций | 120 962 426 | 29 914 003 |
| Средства клиентов | 828 787 094 | 591 675 029 |
| Прочие обязательства | (864 557) | 66 336 |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | 374 165 389 | 47 287 420 |
| Налог на прибыль уплаченный | (28 968 439) | (27 783 564) |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | 345 196 950 | 19 503 856 |
| <i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i> | | |
| Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи | (4 952 096) | (9 155 605) |
| Поступления от выбытия дочерней компании, за вычетом выбывших денежных средств | - | 52 911 678 |
| Приобретение основных средств | (250 969 090) | (42 606 697) |
| Приобретение нематериальных активов | (997 157) | (1 046 856) |
| Поступление от реализации основных средств | 2 677 476 | 49 017 463 |
| Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности | (254 240 867) | 49 119 983 |

Примечания на страницах с 11 по 69 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)


| | За год, закончившийся 31 декабря 2017 года | За год, закончившийся 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|
| <i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i> | | |
| Поступления от выпуска привилегированных акций | - | 14 420 050 |
| Погашение долговых ценных бумаг | (3 275 206) | (2 971 479) |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности | (3 275 206) | 11 448 571 |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | 368 419 775 | 34 531 173 |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов | 456 100 652 | 114 603 583 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 474 734 942 | 360 131 359 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 930 835 594 | 474 734 942 |

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:


Олимов К.А.
Председатель Правления Банка

30 апреля 2018 года




Скуйбида Е.Е.
Главный бухгалтер Банка