



КАПИТАЛБАНК

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «КАПИТАЛБАНК»**

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

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	1
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях собственном в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	12
1 Введение	12
2 Принципы составления финансовой отчетности	14
3 Основные положения учетной политики	16
4 Анализ финансовых рисков	31
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	36
6 Денежные средства и их эквиваленты	37
7 Средства в кредитных организациях	38
8 Кредиты клиентам	39
9 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	48
10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	48
11 Основные средства и нематериальные активы	49
12 Прочие активы	51
13 Средства кредитных организаций	52
14 Средства клиентов	53
15 Обязательства по финансовой аренде	53
16 Прочие заёмные средства	54
17 Прочие обязательства	55
18 Акционерный капитал	55
19 Чистые процентные доходы	56
20 Чистые комиссионные доходы	56
21 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	57
22 Расходы на персонал и прочие операционные расходы	57
23 Налог на прибыль	57
24 Прибыль на акцию	58
25 Условные обязательства	59
26 Операции со связанными сторонами	61
27 Справедливая стоимость	62
28 Управление капиталом	63
29 Управление рисками	64
30 Информация по сегментам	74
31 События после отчетной даты	77



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">- 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">- Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в Стадии кредитного риска;- 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.
<ul style="list-style-type: none">- Оценка вероятности дефолта (PD) и величины	<ul style="list-style-type: none">- По выбранным кредитам, выданным корпоративным клиентам, мы проверили

<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
АКТИВЫ			
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
ИТОГО АКТИВЫ		7 210 423 485	5 370 624 599
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
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
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6 467 022 957	4 823 008 068
КАПИТАЛ			
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
Нераспределенная прибыль		494 307 050	373 096 965
ИТОГО КАПИТАЛ		743 400 528	547 616 531
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		7 210 423 485	5 370 624 599

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)
Чистый процентные доходы		264 791 390	219 190 802
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)
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты		200 862 887	153 455 184
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)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		153 382 267	105 185 609
Расходы по налогу на прибыль	23	(32 766 353)	(22 824 953)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		120 615 914	82 360 656
Прочий совокупный доход			
Переоценка зданий		-	17 881 178
Прочий совокупный доход после налогообложения		120 615 914	100 241 834
Общий совокупный доход за период		120 615 914	100 241 834

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
Остаток на 1 января 2019 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
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	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	172 569 856	57 312 086	19 211 536	494 307 050	743 400 528

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
Денежные потоки от операционной деятельности		
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)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	284 389 305	235 025 504
<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)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	570 998 956	(48 937 815)
Уплаченный налог на прибыль	(32 201 506)	(35 397 920)
Итого чистые денежные потоки от операционной деятельности	538 797 450	(84 335 735)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
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)	-
Итого чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(210 342 068)	(250 174 408)

АКБ «Капиталбанк»

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

(в тысячах УЗС)	2020 год	2019 год
Денежные потоки от финансовой деятельности		
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
Итого чистые денежные потоки от финансовой деятельности	42 598 363	138 372 320
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	10 170 277	9 435 986
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	381 224 022	(186 701 837)
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
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 396 369 597	1 015 193 749

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение

Основные виды деятельности

Акционерный коммерческий банк «Капиталбанк» (далее – «Банк») был учрежден в городе Ташкент, Республика Узбекистан 15 мая 2000 года в форме Частного открытого акционерно-коммерческого банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Банк зарегистрирован в Республике Узбекистан для осуществления банковской деятельности в соответствии с обновленной банковской лицензией № 69 от 21 октября 2017 года, выданной Центральным Банком Республики Узбекистан (далее - «ЦБ РУз»).

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций, операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий. Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи на территории Республики Узбекистан и за ее пределами, а также предоставляет другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через Головной офис и имеет 16 филиалов, 2 центра банковских услуг, а также 24 мини-банков на территории Республики Узбекистан (2019 г.: 15 филиалов, 2 центра банковских услуг и 23 мини-банков).

Юридический и фактический адрес Головного офиса Банка: 100047, Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Сайилгох, дом 7.

Общая численность персонала Банка на 31 декабря 2020 года составила 1 664 человек (2019 г.: 1 619 человек).

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице

<i>(процентная доля в праве собственности)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Акционеры		
Юридические лица		
ООО "Promadik Invest"	38,81	38,81
ООО «Continent Insurance»	19,88	19,88
ООО «Start Leasing»	14,11	14,11
ООО «Leasing Group»	5,83	5,83
ООО «Optima Invest»	2,20	2,20
ООО "Марказ ёр"	0,23	0,23
SPRL «East West Invest»	-	-
ООО «Optima Leasing»	-	-
Итого юридические лица	81,06	81,06
Физические лица		
Абдусаматов Мэхсудчон Абдувалиевич	9,87	9,87
Абдусаматов Равшан Абдувалиевич	9,07	9,07
Олимов Кахрамонжон Анварович	-	-
Голованов Кирилл Геннадьевич	-	-
Прочие акционеры физические лица	0,00	0,00
Итого физические лица	18,94	18,94
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2020 года основное количество акционеров Банка составляло 8 акционеров, из них 6 акционеров - юридические лица и 2 акционера - физические лица, которым принадлежат 163 928 486 штук акций. Изменений в структуре акционеров Банка в течение 2020 года не происходило. У Банка отсутствует конечная контролирующая сторона.

В сентябре 2018 года Банк продал дочерние компании ООО «Delta Leasing» и ООО «Chicken Domain» третьей стороне. Договорная стоимость продажи дочерней компании ООО «Delta Leasing» составляет 7 302 679 тыс. УЗС. По состоянию на 31 декабря 2020 года оставшаяся сумма к получению составляет 2 586 366 тыс. УЗС и будет выплачена Банку в течение следующего года.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Республике Узбекистан. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Узбекистан, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Узбекистан.

В течение 2019 года в Узбекистане произошли значительные реформы, инициированные Президентом, в рамках реализации *Стратегии действий по дальнейшему развитию республики Узбекистан в 2017 - 2021 годах*. В последние годы были отменены основные ограничения на конвертацию валюты и обязательная продажа иностранной валюты, поступающей в результате экспортных продаж, был увеличен расчетный период для экспортных операций, была введена единая система государственных услуг, а также реализованы другие позитивные изменения.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Узбекистан на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

На финансовое состояние Банка и результаты его операционной деятельности будут и далее оказывать влияние политические и экономические преобразования в Республике Узбекистан, включающие применение действующего и будущего законодательства и налогового регулирования, которые оказывают значительное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом. Руководство Банка не в состоянии предсказать все преобразования, которые могли бы повлиять на банковский сектор в целом и на финансовое положение Банка в частности.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели за период 12 месяцев 2020 года:

- Инфляция: 11,1 % (2019 г.: 15,2%);
- Рост ВВП: 0,6% (2019 г.: 5,6%);
- Ставка рефинансирования ЦБ РУз: 14,0% (2019 г.: 16,0%)

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Республики Узбекистан приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая введение ограничений по пересечению границ Республики Узбекистан, ограничения на въезд иностранных граждан, а также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников в режим удаленной работы. В течение марта 2020 года местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов. В целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения Специальной Республиканской комиссией введены ограничительные меры (карантин) до 1 августа 2020 года.

В апреле 2020 года наблюдалось существенное снижение деловой активности, в первую очередь связанное с ограничительными мерами и ухудшением конъюнктуры на мировых рынках. Частичная приостановка производств и снижение доходов населения привели к уменьшению совокупного спроса в экономике.

Денежно-кредитная политика ЦБ РУз в 2020 году была достаточно эффективной и не допускала возникновения структурных дефицитов и профицитов на рынке ликвидности. Внедренные механизмы денежного рынка (РЕПО, СВОП, ГКО и др.) позволили эффективно контролировать уровень ликвидности и не допускать возникновения рисков для стабильности платежной системы.

На основании общедоступной информации на дату утверждения настоящей финансовой отчетности, руководство проанализировало возможные варианты развития ситуации и ожидаемое влияние на Банк и

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год (в тысячах узбекских сум)

экономическую среду, в которой Банк осуществляет свою деятельность, включая меры, уже принятые Правительством Республики Узбекистан, и предпринимает все необходимые меры для минимизации негативного влияния и обеспечения устойчивости деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах.

За 2020 год указанные события не повлекли существенных изменений в финансовом положении Банка; их влияние на прибыль, капитал и качество активов оценивается руководством Банка как незначительное. Руководство находится в процессе оценки дальнейшего влияния данных событий на деятельность Банка в 2021 году.

Для оценки влияния экономического спада и волатильности узбекского рынка на качество кредитного портфеля Банка руководством был проведен анализ потенциального изменения кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным кредитному риску в стрессовой ситуации. По результатам анализа с учётом сделанных допущений по категории качества кредитов, доступности обеспечения и отраслевой принадлежности заёмщиков, по оценке руководства, потенциальное досоздание резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РУз по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий в целом не окажет существенного негативного влияния на способность Банка выполнять нормативы достаточности капитала и другие регулятивные показатели.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО и применяемые стандарты

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Ряд новых стандартов и поправок к ним вступили в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года, они не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Данная финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях, подготовленных в соответствии с законодательством по бухгалтерскому учету Республики Узбекистан, скорректированных и расклассифицированных с целью соответствия МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке, данной финансовой отчетности, представлены в Примечании 3. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Республики Узбекистан является Узбекский сум (далее – УЗС), который также является функциональной валютой Банка, а также валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в сумах, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

Иностранные валюты, в частности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Республике Узбекистан. В таблице ниже приводятся курсы узбекского сума по отношению к доллару США и Евро, установленные ЦБ РУз:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2020 года	10 476,92	12 786,03
31 декабря 2019 года	9 507,56	10 624,70

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

При подготовке, данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические

АКБ «Капиталбанк»

**Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)**

результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих Примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы - Примечание 3.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ - Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение кредитов клиентам: установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков – Примечание 3, 4, 8.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 27.
- оценка справедливой стоимости основных средств – Примечание 11.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Будущее развитие экономики Республики Узбекистан зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Республики Узбекистан и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банке. Руководство Банка не в состоянии предсказать последствия воздействий указанных факторов на финансовое состояние в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Переоценка основных средств

Банк оценивает принадлежащие ей здания по справедливой стоимости, при этом изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода (ПСД). Руководство Банка провело анализ рыночной стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2020 года. Для зданий, расположенных в городе Ташкенте, был использован сравнительный подход. Недвижимость оценивалась на основе рыночных данных с использованием сопоставимых цен, скорректированных с учетом конкретных факторов (технические данные, местоположение и состояние объектов). В отношении недвижимости в других регионах был использован доходный подход оценки. Это вызвано нехваткой рыночной информации по рынку продаж, обусловленной отсутствием активного рынка продаж сопоставимой недвижимости.

АКБ «Капиталбанк»

**Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)**

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках по МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Сравнительный анализ рыночной стоимости аналогичных зданий на 31 декабря 2020 года показал, что цены на рынке остались на прежнем уровне в сравнении с 31.12.2019 года и существенных изменений не наблюдалось.

Налогообложение

Узбекское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими местными и государственными властями. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды. По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых вопросов будет поддержана.

3 Основные положения учетной политики

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год

(в тысячах узбекских сум)

балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «Прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит не будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год (в тысячах узбекских сум)

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Финансовые активы – оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля, а также действие указанных политик на практике. Это включает стратегию руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год

(в тысячах узбекских сум)

погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или ожидаемых оттоков денежных средств, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.

- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).

- Частота, объем и сроки продаж финансовых активов в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

Передача финансовых активов третьим сторонам в сделках, которые не отвечают критериям прекращения признания, не рассматриваются как продажи для этой цели, и Банк продолжает признание этих активов.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли или находятся в управлении, и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы – оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять

анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;

- условия, которые могут корректировать купонную ставку, предусмотренную договором, включая условия о переменной ставке;

- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; и

- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса). Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Финансовые активы – последующая оценка прибыли и убытки

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Эти активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Нетто-величины прибыли и убытка, включая любой процентный или дивидендный доход, признаются в составе прибыли или убытка за период.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Эти активы впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на величину убытков от обесценения. Процентный доход, положительные, отрицательные курсовые разницы и суммы обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка за период.
Инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Эти активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, положительные, отрицательные курсовые разницы и суммы обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Прочие нетто-величины прибыли или убытка признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания прибыли или убытки, накопленные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в категорию прибыли или убытка за период.
Инвестиции в долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Эти активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Дивиденды признаются как доход в составе прибыли или убытка за период, если только не очевидно, что дивиденд представляет собой возмещение части первоначальной стоимости инвестиции. Прочие нетто-величины прибыли или убытка признаются в составе прочего совокупного дохода и никогда не реклассифицируются в категорию прибыли или убытка за период.

Кредиты «без права регресса»

В некоторых случаях кредиты, выданные Банком, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Банка потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Банк применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI. При формировании такого суждения Банк обычно анализирует следующую информацию:

- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;
- возможность или желание заемщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;
- является ли заемщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заемщику кредитом с правом полного регресса;
- в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заемщика или их существенную часть; и
- получит ли Банк выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

Финансовые обязательства – классификация, последующая оценка прибыли и убытки

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год

(в тысячах узбекских сум)

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если оно классифицируется как предназначенное для торговли, это производный инструмент, или оно классифицируется так организацией по собственному усмотрению при первоначальном признании. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, и нетто-величины прибыли и убытка, включая любой процентный расход, признаются в составе прибыли или убытка. Прочие финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный расход и положительные и отрицательные курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания, также признаются в составе прибыли или убытка.

У Банка имеются банковские кредиты с фиксированной ставкой, дающие банкам право изменения процентных ставок вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РУз. Банк обладает правом на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов. Такие инструменты трактуются Банком, по существу, как инструменты с плавающей процентной ставкой.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РУз если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации) применяется с 1 января 2018 года.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации,

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год (в тысячах узбекских сум)

как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальному условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает вознившую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке, и возникшая в результате

АКБ «Капиталбанк»

**Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)**

разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Обесценение

Банк признает оценочные резервы под убытки в отношении ОКУ по:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- инвестициям в долговые инструменты, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовым гарантиям.

Банк оценивает резервы под убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие долговые ценные бумаги и остатки по банковским счетам, по которым кредитный риск (т.е. риск наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента) не повысился существенно с момента первоначального признания.

При оценке, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, и при оценке ОКУ Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Это включает как количественную, так и, качественную информацию и анализ, основанный на прошлом опыте Банка и обоснованной оценке кредитного качества, и включает прогнозную информацию.

Банк делает допущение, что кредитный риск по финансовому активу значительно повысился, если он просрочен более, чем на 30 дней.

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что заемщик погасит свои кредитные обязательства перед Банком в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- финансовый актив просрочен более, чем на 90 дней.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

ОКУ за весь срок – это ОКУ, которые возникают в результате всех возможных событий дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

12-месячные ОКУ представляют собой ту часть ОКУ, которая возникает в результате событий дефолта, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента меньше 12 месяцев).

Максимальный период рассматривается, когда ОКУ оцениваются за максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску.

Оценка ОКУ

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банке в соответствии с

АКБ «Капиталбанк»

**Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)**

договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополученных денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).

- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополученных денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк оценивает финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, и долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений эмитента.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются различные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

АКБ «Капиталбанк»

**Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)**

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты клиентам» отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 8). Кредиты первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиционные финансовые активы

Статья «Инвестиционные финансовые активы» отчета о финансовом положении включает долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Они первоначально

АКБ «Капиталбанк»

**Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)**

оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Категория оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- Активами, предназначенными для торговли, являются активы, которые приобретены Банком или возникли, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, или являются частью портфеля, управление активами в составе которого осуществляется на совместной основе для получения краткосрочной прибыли. Активы, предназначенные для торговли, первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, при этом соответствующие затраты по сделке признаются в составе прибыли или убытка. Все изменения справедливой стоимости признаются как часть чистого дохода по торговым операциям в составе прибыли или убытка.

- Активы, классифицированные по усмотрению Банка. Некоторые инвестиционные ценные бумаги классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с немедленным отражением изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда Банк по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При классификации Банком по собственному усмотрению финансового обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток величина изменений справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленных изменениями собственного кредитного риска по такому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода как резерв изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленных изменениями собственного кредитного риска. При первоначальном признании финансового обязательства Банк определяет, приведет ли представление величины изменений справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленных изменениями собственного кредитного риска, в составе прочего совокупного дохода к возникновению или увеличению учетного несоответствия в составе прибыли или убытка. Эта оценка проводится с использованием регрессионного анализа посредством сравнения:

- ожидаемых изменений справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленных изменениями собственного кредитного риска, с

- эффектом влияния на прибыль или убыток ожидаемых изменений справедливой стоимости связанных инструментов.

Суммы, представленные в составе резерва изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленных изменениями собственного кредитного риска, впоследствии не переносятся в состав прибыли или убытка. При прекращении признания в учете указанных инструментов соответствующая накопленная сумма резерва изменений справедливой стоимости переносится в состав нераспределенной прибыли.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

АКБ «Капиталбанк»

**Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)**

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РУз (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Средства в кредитных организациях

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в кредитных учреждениях на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУз представляют собой средства, депонированные в ЦБ РУз и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РУз включаются в состав средства в кредитных организациях для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства кредитных учреждений отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и городов, в которых находятся отделения и филиалы Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Основные средства

Основные средства, за исключением зданий, отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	33
Мебель и принадлежности	6-7
Компьютеры и оргтехника	5-7
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

	Годы
Программное обеспечение	3-5

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Ниже представлена новая учётная политика Банка в связи с применением МСФО (IFRS) 16, используемая с 1 января 2019 года.

Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Активы в форме права пользования

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год

(в тысячах узбекских сум)

Банк отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учётом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отражённых обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, любых первоначальных прямых затрат, понесённых арендатором в связи с заключением договора аренды, затрат. Банк не применяет существование первоначальных прямых затрат, понесённых арендатором. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Банк получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк отражает обязательства по аренде по приведённой стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости, а также штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчёте приведённой стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведённых арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Учёт компонентов

Применительно к договорам аренды транспортных средств и офисной недвижимости применяются упрощения практического характера, согласно которым Банк не отделяет компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывает каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды при условии, что отсутствуют по таким договорам встроенные производные инструменты, которые удовлетворяют критериям пункта 4.3.3 МСФО (IFRS) 9.

Договор может включать сумму к уплате арендатором за деятельность и затраты, которые не передают товар или услугу арендатору: плата за административные функции или прочие затраты (например, плата налога за недвижимость, плата за страхование), которые арендодатель несёт в связи с арендой, которые не передают товар или услугу арендатору. Такие суммы к уплате не обуславливают наличие отдельного компонента договора, но считаются частью общего возмещения, которое относится на отдельно идентифицированные компоненты договора. Банк оценивает, являются ли такие платежи фиксированными (или по существу фиксированными) арендными платежами либо переменными арендными платежами.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк использовал описанные далее упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

Банк применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, офисного оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Банк также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, офисного оборудования, которые считаются активами с низкой стоимостью. Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общехозяйственных и административных расходов. Банк исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта.

Обесценение актива в форме права пользования

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчётного года.

АКБ «Капиталбанк»

**Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)**

В соответствии с МСФО (IAS) 36 устанавливается имеет ли место обесценение актива в форме права пользования. При наличии обесценения в учёте отражается убыток от обесценения. После чего амортизация будет начисляться от величины пересмотренной балансовой стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Заемные средства

Заемные средства представляют собой производные обязательства, полученные от государственных и финансовых организаций, и отражаются по амортизированной стоимости.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Заложенное имущество, взысканное по невыплаченным кредитам

Заложенное имущество, взысканное по невыплаченным кредитам, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства или прочие нефинансовые активы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Предоплата

Предоплата является нефинансовым активом, который первоначально оценивается по фактической стоимости за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию определяется путем деления прибыли или убытка, приходящихся на владельцев акций Банка, на средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение отчетного года.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год

(в тысячах узбекских сум)

получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Республики Узбекистан Банк осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки - внешней и внутренней — всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов;
- его активы и обязательства составляют не менее 10 процентов от совокупного капитала.

В случае, если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки Банка, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в финансовой отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Банка.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в узбекских сумах, которые являются функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте — Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РУз на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

4 Анализ финансовых рисков

В данном Примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год (в тысячах узбекских сум)

инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки

Уровни градации кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
- Использование предоставленного лимита
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год

(в тысячах узбекских сум)

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none">• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	<ul style="list-style-type: none">• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Банк считает, что существенное увеличение кредитного риска, происходит не позже момента превышения активом периода просрочки 30 дней или повышение вероятности дефолта в 2 раза и более для всех сегментов кроме дебиторской задолженности, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг; 1 день - для операций с банками и эмитентами ценных бумаг, 2 дня – для операций с прочими финансовыми институтами. Количество дней просрочки определяется путем подсчета числа дней с самой ранней даты погашения, в которую не была получена полная уплата по кредитным требованиям. Даты погашения определяются без учета какого-либо предоставленного заемщику льготного периода.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определит «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

АКБ «Капиталбанк»

**Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)**

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Банк определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП. Однако данный анализ не выявил значительной зависимости уровня дефолта портфеля от ВВП.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год

(в тысячах узбекских сум)

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии. Для некоторых финансовых активов величина EAD определяется посредством моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в Банка, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2020	Показатель PD
Денежные средства и их эквиваленты	841 953 492	Статистика дефолтов Moody's
Средства в кредитных организациях	184 297 893	
Инвестиционные финансовые активы	70 220	

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Реформа базовой процентной ставки – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год

(в тысячах узбекских сум)

после этой даты);

- Определение существенности – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

- Определение бизнеса – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты);

- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки второй фазы к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся или после 1 января 2021 года).

В настоящее время Банк оценивает влияние вышеуказанных стандартов на свою финансовую отчетность.

6 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	554 416 105	252 738 896
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз	771 176 238	468 493 117
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	70 969 107	191 590 052
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	-	102 484 153
Резерв под ОКУ	(191 853)	(112 469)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 396 369 597	1 015 193 749

Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз в иностранной валюте составили 10 460 тысяч долларов США (2019 год: 149 тысяч долларов США) в эквиваленте 109 584 002 тысячи УЗС (2019 год: 1 416 626 тысяч УЗС) и 4 220 тысяч Евро (2019 год: 2 930 тысяч Евро) в эквиваленте 53 959 641 тысяча УЗС (2019 год: 31 130 371 тысяча УЗС).

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка не было срочных депозитных счетов в кредитных организациях, размещенных на срок до 90 дней. (2019 год: 102 484 154 тысячи УЗС, в одном банке, под 5,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют контрагенты за исключением ЦБ РУз с балансовыми остатками, превышающими 10% капитала Банка.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ОКУ, все остатки денежных средств относятся к 1-й стадии:

(в тысячах УЗС)	2020 год		2019 год	
	Стадия 1	Всего	Стадия 1	Итого

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год

(в тысячах узбекских сум)

Остаток на 1 января	112 469	112 469	112 779	112 779
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	79 384	79 384	(310)	(310)
Остаток на 31 декабря	191 853	191 853	112 469	112 469

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Касса	554 416 105	252 738 896
Счета типа «Ностро» в ЦБ РУз	771 176 238	468 493 117
Счета типа «Ностро» в банках:		
С кредитным рейтингом от «AA+ до AA-»	-	33 206
С кредитным рейтингом от «A+ до A-»	15 347 125	94 652 202
С кредитным рейтингом от «BBB+ до BBB-»	37 207 695	53 664 290
С кредитным рейтингом от «BB+ до BB-»	1 792 203	2 009 171
С кредитным рейтингом от «B+ до B-»	11 386 603	20 531 334
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 235 480	20 699 848
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней:		
С кредитным рейтингом от «A+ до A-»	-	7 320 454
С кредитным рейтингом от «BB+ до BB-»	-	95 163 700
Резерв под ОКУ	(191 853)	(112 469)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 396 369 597	1 015 193 749

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

7 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в банках:		
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	17 976 920	116 055 831
Обязательный резерв в ЦБ РУз	100 027 110	248 326 364
Денежные средства с ограниченным правом использования в отношении аккредитивов и страховых депозитов	67 256 727	75 083 840
Резерв под ОКУ	(488 283)	(529 238)
Итого средств в кредитных организациях	184 772 474	438 936 797

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ОКУ, все остатки средств в кредитных организациях относятся к 1-й стадии:

(в тысячах УЗС)	2020 год		2019 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января	529 238	529 238	509 613	509 613
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	(40 955)	(40 955)	19 625	19 625
Остаток на 31 декабря	488 283	488 283	529 238	529 238

На 31 декабря 2020 года размер срочных депозитов, размещенных сроком свыше 90 дней, составлял 17 976 920 тысяч УЗС (2019 год: 116 055 831 тысяча УЗС) и представлен срочными депозитами, размещенными в местных и иностранных банках под процентную ставку 4% годовых по валютным депозитам, а также 10% и 17% годовых в сумах (2019 год: 4% и 6% годовых по валютным депозитам, а также 10% и 16% годовых в сумах).

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остаток обязательного резерва в ЦБ РУз составил 100 027

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год

(в тысячах узбекских сум)

110 и 248 326 364 тысячи УЗС соответственно. Согласно законодательству Республики Узбекистан, Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РУз на постоянной основе, по которым не начисляются проценты и которые являются частью обязательств Банка с ограниченной возможностью их использования.

На 31 декабря 2020 года денежные средства с ограниченным правом использования представлены остатками на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенных Банком в отношении аккредитивов, и составили 31 538 501 тысячу УЗС (2019 год: 75 083 840 тысяч УЗС).

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеется остаток средств по счетам и депозитам в одном банке (2019 год.: 1 банк), остаток денежных средств в котором превышает 10% от общей суммы средств в кредитных организациях. Сумма остатков данного контрагента составила 19 896 324 тысяч УЗС (2019 год: 164 558 019 тысяч УЗС)

Ниже приводится анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в банках:		
Депозиты в ЦБ РУз	100 027 110	248 326 364
Рейтинг «А1 до А3» по Moody's	66 997 114	80 883 871
С кредитным рейтингом «Ba1 до Ba3» по Moody's	75	95 539 536
Рейтинг «В1 до В3» по Moody's	18 236 458	14 716 264
Резерв под ОКУ	(488 283)	(529 238)
Всего в кредитных организациях	184 772 474	438 936 797

8 Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Коммерческое кредитование	3 524 703 813	2 292 410 264
Кредиты физическим лицам	1 251 307 040	915 566 072
Кредиты государственным и муниципальным учреждениям	4 848 668	5 852 739
Кредиты частным предпринимателям	68 937 881	16 336 762
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 372 035	3 226 561
Итого кредитов клиентам	4 851 169 437	3 233 392 398
Резерв под ОКУ	(171 195 825)	(111 718 027)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под ОКУ	4 679 973 612	3 121 674 371

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:

- Коммерческое кредитование - кредиты, выданные клиентам с организационно-правовой формой собственности в виде акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью;
- Кредиты физическим лицам - кредиты, выданные физическим лицам, которые включают:
 - о Ипотечные кредиты;
 - о Потребительские кредиты;
 - о Образовательные кредиты;
 - о Прочее.
- Кредиты государственным и муниципальным учреждениям - кредиты, выданные клиентам с контролирующей государственной долей участие;
- Кредиты частным предпринимателям - кредиты, предоставленные индивидуальным

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год

(в тысячах узбекских сум)

предпринимателям;

- Чистые инвестиции в финансовую аренду - кредиты, выданные юридическим лицам, которые подпадают под определение финансовой аренды.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (тысяч УЗС)	2020 год				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	
Остаток на 1 января	33 731 915	8 967 272	69 018 840	-	111 718 027
Перевод из Стадии 1	(1 647 453)	358 797	1 288 656	-	-
Перевод из Стадии 2	77 673	(1 572 567)	1 494 894	-	-
Перевод из Стадии 3	-	1 529 441	(1 529 441)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4 129 602)	18 658 723	42 748 778	3 218 407	60 496 306
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	33 388 899	-	-	-	33 388 899
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(11 459 428)	(2 796 559)	(16 200 366)	-	(30 456 353)
Списания	-	-	(11 547 410)	-	(11 547 410)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	4 156 244	-	4 156 244
Изменения курса валют и прочие изменения	543 569	743 833	2 152 710	-	3 440 112
Остаток на 31 декабря	50 505 573	25 888 940	91 582 905	3 218 407	171 195 825

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (тысяч УЗС)	2019 год				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	
Остаток на 1 января	30 885 521	4 120 742	28 254 304	-	63 260 567
Перевод из Стадии 1	(14 763 631)	2 749 971	12 013 660	-	-
Перевод из Стадии 2	297 807	(826 685)	528 878	-	-
Перевод из Стадии 3	-	4 097 408	(4 097 408)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 203 914)	2 187 688	64 499 294	-	63 483 068
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	32 080 934	-	-	-	32 080 934
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(12 735 795)	(3 483 591)	(13 628 313)	-	(29 847 699)
Списания	-	-	(23 953 585)	-	(23 953 585)

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год

(в тысячах узбекских сум)

Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	3 026 927	-	3 026 927
Изменения курса валют и прочие изменения	1 170 993	121 739	2 375 083	-	3 667 815
Остаток на 31 декабря	33 731 915	8 967 272	69 018 840	-	111 718 027

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов.

2020 год

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости. тыс.сум	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	2 967 968 845	72 045 400	181 851 750	11 526 403	3 233 392 398
Перевод из Стадии 1	(304 969 334)	242 419 483	62 549 851	-	-
Перевод из Стадии 2	6 738 996	(20 696 904)	13 957 908	-	-
Перевод из Стадии 3	-	7 722 972	(7 722 972)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 837 758 144	-	-	-	2 837 758 144
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1 025 167 227)	(17 674 405)	(46 847 994)	-	(1 089 689 626)
Прочие изменения (влияние валютного курса, частичное погашение)	(99 212 704)	(8 124 433)	(21 132 543)	-	(128 469 680)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	9 725 611	-	9 725 611
Списания	-	-	(11 547 410)	-	(11 547 410)
Остаток на 31 декабря	4 383 116 720	275 692 113	180 834 201	11 526 403	4 851 169 437

2019 год

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости. тыс.сум	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	2 322 100 532	29 675 234	144 280 905	-	2 496 056 671
Перевод из Стадии 1	(182 232 383)	67 534 920	114 697 463	-	-
Перевод из Стадии 2	2 775 274	(6 457 571)	3 682 297	-	-
Перевод из Стадии 3	2 860 649	27 047 498	(29 908 147)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 444 683 290	-	-	11 526 403	2 456 209 693
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1 328 893 537)	(25 390 486)	(39 488 099)	-	(1 393 772 122)
Прочие изменения (влияние валютного курса, частичное погашение)	(293 324 980)	(20 364 195)	6 184 369	-	(307 504 806)

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год

(в тысячах узбекских сум)

Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	6 356 547	-	6 356 547
Списания	-	-	(23 953 585)	-	(23 953 585)
Остаток на 31 декабря	2 967 968 845	72 045 400	181 851 750	11 526 403	3 233 392 398

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Промышленное производство	1 327 070 210	1 014 660 675
Физические лица	1 251 307 040	915 566 072
Торговли и услуги	882 647 146	676 601 103
Финансовые услуги	457 641 861	243 567 563
Сельское хозяйство	161 130 370	127 439 332
Строительство	202 489 696	75 742 200
Текстильная промышленность	8 726 195	47 163 383
Транспорт и коммуникации	164 772 399	90 653 433
Другие сектора	395 384 520	41 998 637
Итого кредитов клиентам	4 851 169 437	3 233 392 398

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Узбекистан.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении:

31 декабря 2020 года (в тысячах УЗС)	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость на дату признания / Справедливая стоимость не определена
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными			
Недвижимость	2 881 338 130	-	2 881 338 130
Транспорт	920 042 690	-	920 042 690
Страховые полисы	389 548 519	-	389 548 519
Оборудование	257 188 918	-	257 188 918
Поручительства и гарантии	145 798 091	-	145 798 091
Товары в обороте	20 479 964	-	20 479 964
Гарантийные депозиты	12 336 491	-	12 336 491
Другое обеспечение	31 642 985	-	31 642 985
Итого кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	4 658 375 788	-	4 658 375 788
Кредитно-обесцененные кредиты			
Недвижимость	148 417 887	148 417 887	-
Транспорт	7 193 957	7 193 957	-
Страховые полисы	35 976 791	35 976 791	-
Поручительства и гарантия	1 725 533	1 725 533	-
Гарантийные депозиты	7 202	7 202	-
Прочее	56 783	-	56 783
Итого кредитно-обесцененных кредитов	193 378 153	193 321 370	56 783

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

31 декабря 2019 года <i>(в тысячах УЗС)</i>	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость на дату признания/ Справедливая стоимость не определена
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными			
Недвижимость	1 445 027 220	-	1 445 027 220
Транспорт	440 187 392	-	440 187 392
Страховые полисы	534 670 647	-	534 670 647
Оборудование	261 642 093	-	261 642 093
Поручительства и гарантии	226 579 756	-	226 579 756
Товары в обороте	84 469 775	-	84 469 775
Гарантийные депозиты	30 926 604	-	30 926 604
Ценные бумаги	249 779	-	249 779
Другое обеспечение	16 260 979	-	16 260 979
Итого кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	3 040 014 245	-	3 040 014 245
Кредитно-обесцененные кредиты			
Недвижимость	61 411 112	61 411 112	-
Транспорт	8 747 568	8 747 568	-
Страховые полисы	17 987 259	17 987 259	-
Оборудование	82 951 809	-	82 951 809
Поручительства и гарантия	15 688 245	-	15 688 245
Товары в обороте	2 367 809	-	2 367 809
Гарантийные депозиты	47 251	47 251	-
Ценные бумаги	4 177 100	4 177 100	-
Итого кредитно-обесцененных кредитов	193 378 153	92 370 290	101 007 863

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

На 31 декабря 2020 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим несвязанным заемщикам, составляла 577 680 512 тысячи УЗС (12% от совокупного кредитного портфеля) (2019 год: 605 825 962 тысячи УЗС, 19% от совокупного кредитного портфеля).

Чистые инвестиции в финансовую аренду представлены следующим образом:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Валовые инвестиции в финансовую аренду	3 323 181	7 814 988
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 951 146)	(4 588 427)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 372 035	3 226 561

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

Ставка процента по финансовой аренде фиксируется на дату заключения договора на весь срок аренды. Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в финансовую аренду на 31 декабря 2020 года:

(в тысячах УЗС)	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	140 259	929 694	2 253 228	3 323 181
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(34 920)	(316 501)	(1 599 725)	(1 951 146)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	105 339	613 193	653 503	1 372 035

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в финансовую аренду на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах УЗС)	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	329 845	2 186 322	5 298 821	7 814 988
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(82 122)	(744 301)	(3 762 004)	(4 588 427)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	247 723	1 442 021	1 536 817	3 226 561

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Банком:

- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- «Средний кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют более высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга;
- «Проблемные активы» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

31 декабря 2020 года

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные клиентам, отраженные по амортизированной стоимости-				
Корпоративные клиенты				
Низкий кредитный риск	1 528 924 511	-	-	1 528 924 511
Средний кредитный риск	111 886 003	-	-	111 886 003
Высокий кредитный риск	-	38 886 896	-	38 886 896
Проблемные активы	-	-	142 637 780	142 637 780
Итого	1 640 810 514	38 886 896	142 637 780	1 822 335 190
Резерв под ОКУ	(20 012 809)	(5 055 296)	(63 088 270)	(88 156 375)
Балансовая стоимость	1 620 797 705	33 831 600	79 549 510	1 734 178 815

31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные клиентам, отраженные по амортизированной стоимости-				
Корпоративные клиенты				
Низкий кредитный риск	887 482 748	-	-	887 482 748
Средний кредитный риск	118 469 665	-	-	118 469 665
Высокий кредитный риск	-	21 502 699	-	21 502 699
Проблемные активы	-	-	111 609 411	111 609 411
Итого	1 005 952 413	21 502 699	111 609 411	1 139 064 523
Резерв под ОКУ	(12 777 186)	(3 604 458)	(30 931 410)	(47 313 054)
Балансовая стоимость	993 175 227	17 898 241	80 678 001	1 091 751 469

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

31 декабря 2020 года

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные клиентам, отраженные по амортизированной стоимости – малый и средний бизнес				
Непросроченные	1 526 314 701	134 051 862	2 674 495	1 663 041 058
Просроченные на срок менее 30 дней	4 464 285	-	14 891	4 479 176
Просроченные на срок 30-90 дней	-	14 613 000	4 000	14 617 000
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	363 190	363 190
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 185 375	1 185 375
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	4 817 029	4 817 029
Итого	1 530 778 986	148 664 862	9 058 980	1 688 502 828
Резерв под ОКУ	(22 254 379)	(16 650 465)	(7 066 004)	(45 970 848)
Балансовая стоимость	1 508 524 607	132 014 397	1 992 976	1 642 531 980

31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные клиентам, отраженные по амортизированной стоимости – малый и средний бизнес				
Непросроченные	1 065 495 405	19 861 131	46 414 090	1 131 770 626
Просроченные на срок менее 30 дней	293 067	3 209 999	464 604	3 967 670
Просроченные на срок 30-90 дней	-	14 452 900	955 248	15 408 148
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	18 678 181	18 678 181
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3 775 954	3 775 954
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	5 161 225	5 161 225
Итого	1 065 788 472	37 524 030	75 449 302	1 178 761 804
Резерв под ОКУ	(15 395 178)	(4 670 253)	(36 037 803)	(56 103 234)
Балансовая стоимость	1 050 393 294	32 853 777	39 411 499	1 122 658 570

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

31 декабря 2020 года

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные клиентам, отраженные по амортизированной стоимости – физические лица				
Непросроченные	1 161 366 213	-	123 658	1 161 489 871
Просроченные на срок менее 30 дней	50 161 008	-	-	50 161 008
Просроченные на срок 30-90 дней	-	88 140 354	4 872	88 145 226
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	29 845 499	29 845 499
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	7 091 728	7 091 728
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	3 598 087	3 598 087
Итого	1 211 527 221	88 140 354	40 663 844	1 340 331 419
Резерв под ОКУ	(8 238 385)	(4 183 179)	(24 647 038)	(37 068 602)
Балансовая стоимость	1 203 288 836	83 957 175	16 016 806	1 303 262 817

31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные клиентам, отраженные по амортизированной стоимости – физические лица				
Непросроченные	895 782 506	874 757	3 030 070	899 687 333
Просроченные на срок менее 30 дней	28 040	7 984 049	921 891	8 933 980
Просроченные на срок 30-90 дней	417 415	4 159 865	927 595	5 504 875
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1 085 436	1 085 436
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	354 448	354 448
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	-	-
Итого	896 227 961	13 018 671	6 319 440	915 566 072
Резерв под ОКУ	(5 559 551)	(692 561)	(2 049 627)	(8 301 739)
Балансовая стоимость	890 668 410	12 326 110	4 269 813	907 264 333

Изменение допущения при расчете резервов под ОКУ

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам и кредитов МСБ и кредитов, выданных физическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под ОКУ кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2020 года на 17 458 925 тысяч УЗС (2019 год: 10 917 515 тысяч УЗС), уменьшению/увеличению размера резерва под ОКУ кредитов МСБ на 16 428 443 тысяч УЗС (2019 год: 11 226 586 тысяч УЗС) и уменьшению/увеличению размера резерва под ОКУ кредитов, выданных физическим лицам на 12 912 366 тысяч УЗС (2019 год: 9 072 643 тысяч УЗС).

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

9 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлены долговые ценные бумаги Банка:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Государственные облигации	1 500 000	-
Облигации ЦБРУ	186 306 074	-
Резервы под ОКУ	(461 222)	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	187 344 852	-

В 2020 Банк активно участвовал в аукционах по размещению государственных ценных бумаг (облигаций), проводимых ЦБ совместно с Минфином на УзРВБ. Сроки облигаций составляют 5, 6, 9, 12, 24 месяцев, проценты варьируются от 14% до 16%.

10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже представлены активы Банка, учитываемые как долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочее имущество	4 327 650	8 041 500
Итого активов, предназначенных для продажи	4 327 650	8 041 500

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года прочее имущество представлено зданиями (залоговое имущество по кредитам клиентам), приобретенными посредством передачи права собственности Банку по решению суда или по мировому соглашению. Имущество, имеющееся по состоянию на 31 декабря 2019 года, в размере 8 041 500 тыс. УЗС было реализовано в течение 2020 года.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год

(в тысячах узбекских сум)

11 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(в тысячах УЗС)	Здания и прочие сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Банкоматы, инфокиоски, терминалы	Итого основные средства	Активы в стадии разработки	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	217 042 550	116 725 506	19 140 219	233 425 453	586 333 728	65 574 056	14 130 929
<i>Первоначальная стоимость</i>							
Остаток на 31 декабря 2019 года	217 042 550	177 400 338	22 734 340	233 568 374	650 745 602	65 574 056	21 801 644
Поступления	3 212 396	1 634 870	3 785	103 744 034	108 595 086	-	8 633 663
Выбытие	-	(1 295 526)	(325 652)	(27 271 219)	(28 892 397)	-	-
Переводы	-	-	-	-	-	(65 574 056)	65 574 056
Остаток на 31 декабря 2020 года	220 254 946	177 739 682	22 412 473	310 041 189	730 448 291	-	96 009 363
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	60 674 832	3 594 121	142 921	64 411 874	-	7 670 715
Начисленная амортизация	6 598 709	7 388 527	2 391 242	31 350 422	47 728 899	-	11 992 178
Выбытие	-	(1 113 375)	(306 456)	(17 795 346)	(19 215 177)	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	6 598 709	66 949 984	5 678 907	13 697 997	92 925 596	-	19 662 893
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	213 656 237	110 789 698	16 733 566	296 343 192	637 522 695	-	76 346 470

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах УЗС)	Здания и прочие сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Банкоматы, инфокиоски, терминалы	Итого основные средства	Активы в стадии разработки	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	202 193 986	33 312 416	670 881	174 216 803	410 394 086	65 574 056	8 655 917
<i>Первоначальная стоимость</i>							
Остаток на 31 декабря 2018 года	208 878 302	77 322 959	3 023 746	174 359 724	463 584 731	65 574 056	13 666 299
Поступления	40 628 772	100 722 880	20 241 987	62 058 596	223 652 235	-	8 135 345
Выбытие	(9 774 585)	(645 501)	(531 393)	(2 849 946)	(13 801 425)	-	-
Списание накопленной амортизации	(13 061 915)	-	-	-	(13 061 915)	-	-
Переоценка	(9 628 024)	-	-	-	(9 628 024)	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	217 042 550	177 400 338	22 734 340	233 568 374	650 745 602	65 574 056	21 801 644
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на 31 декабря 2018 года	6 684 316	44 010 543	2 352 865	142 921	53 190 645	-	5 010 382
Начисленная амортизация	6 752 841	4 325 778	1 557 065	12 977 333	25 613 017	-	2 660 333
Выбытие	(375 242)	(638 822)	(315 809)	-	(1 329 873)	-	-
Списание накопленной амортизации	(13 061 915)	-	-	-	(13 061 915)	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	47 697 499	3 594 121	13 120 254	64 411 874	-	7 670 715
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	217 042 550	129 702 839	19 140 219	220 448 120	586 333 728	65 574 056	14 130 929

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года была произведена оценка справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость зданий отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

Оценка проводилась с использованием сравнительного и доходного подходов (метод прямой капитализации). Затратный подход к оценке объектов недвижимости не применялся.

Реализация сравнительного подхода была основана на сравнительном анализе рыночных цен предложений аналогичных объектов недвижимости (отдельно стоящих зданий и встроенных помещений). Стоимость основных средств корректировалась по основным ценообразующим факторам: в зависимости от статуса населенного пункта, местоположения в городе, размера, технического состояния, скидки на торг, расположения на красной линии, этажа расположения, наличия отдельного входа. Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды (предложений к аренде) по сопоставимым объектам;
- при расчете потенциального валового дохода использовался показатель общей площади помещений, как типичный для рассматриваемых локальных рынков нежилой недвижимости;
- величина среднерыночной ставки аренды, которая применяется в рамках доходного подхода, учитывает численность населения и степень развития рынка коммерческой недвижимости для конкретных населенных пунктов, в которых располагаются объекты оценки, и варьируется следующим образом:
 - 2 861 тысяч УЗС - среднерыночная ставка аренды для офисов классов А, В в областных центрах;
 - 13 218 тысяч УЗС - среднерыночная ставка аренды для офисов классов А, В в городе Ташкенте;

Для сравнительного метода на 31 декабря 2019 использованы следующие допущения:

Средняя стоимость квадратного метра 3 321 тысяч УЗС.

Увеличение/уменьшение использованных предположений на пять процентов приведет к увеличению/уменьшению стоимости зданий на 10 682 812 тысяч УЗС на 31 декабря 2020 года.

Если бы здания отражались по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Фактические затраты	199 111 728	195 899 332
Накопленная амортизация	(15 782 011)	(9 897 000)
Чистая историческая стоимость	183 329 717	186 002 332

Поступление в состав нематериальных активов предоставляют собой программное обеспечение АБС Б2, разработанное со стороны ООО «СИЭС ИНТЕГРА». Процесс внедрения был запущен в 2017 году и по состоянию на 31 декабря 2020 года система полностью введена в эксплуатацию и Банк проводит все операции по обслуживанию физических лиц в данной программе. К концу 2021 планируется доработка функционала АБС Б2 и перевод всех корпоративных клиентов и операций по ним на данную систему. Срок амортизации программного обеспечения АБС Б2 установлен 5 лет.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

12 Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Накопленная комиссия и другая доходная дебиторская задолженность	807 820	1 113 718
Прочие финансовые активы	34 133	84 050
Резерв под ОКУ	(80 799)	(35 393)
Итого прочих финансовых активов	761 054	1 162 375
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата за оборудование и товары	17 102 730	91 972 842
Предоплата за услуги	1 115 523	2 619 176
Расчеты с сотрудниками	-	87 066
Прочее	1 049 536	595 871
Итого прочих нефинансовых активов	19 267 789	95 274 955
Итого прочих активов	20 028 843	96 437 330

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам:

31 декабря 2020 года

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	-	-	35 393	35 393
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ	-	-	45 406	45 406
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	-	-	80 799	80 799

31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	14 331	1 539	1 015 894	1 031 764
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ	(14 331)	(1 539)	(980 501)	(996 371)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	-	-	35 393	35 393

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

13 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства к оплате перед зарубежными банками	141 805 664	39 407 529
Кредиты и займы	46 727 262	52 356 667
Текущие счета	8 760 961	5 012 850
Средства от ЦБ РУз	1 241 513	4 839 936
Итого средств кредитных организаций	198 535 400	101 616 982

На 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют остатки, сумма которых превышает 10% капитала Банка, аналогично предыдущему отчетному периоду.

На 31 декабря 2020 года средства от ЦБ РУз включают сумму привлеченного краткосрочного кредита от ЦБ РУз в размере 1 241 513 тысяч УЗС (2019 год: 4 839 660 тысяч УЗС) и начисленные проценты отсутствуют (2019 год: 276 тысяч УЗС).

Ниже представлена информация о полученных кредитах и займах от кредитных учреждений:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКИБ «Ипотека-Банк»	33 888 467	43 700 000
АКБ «Агробанк»	3 336 891	8 656 667
АКА Ausfuhrkredit- Gesellschaft	9 501 904	-
Итого кредитов и займов	46 727 262	52 356 667

АКИБ «Ипотека-Банк»

Банк подписал соглашение 19 марта 2019 года с АКИБ «Ипотека-Банк» о получении кредитной линии в национальной валюте на общую сумму, не превышающую 56 700 00 тысяч УЗС со сроком действия 7 лет. Годовая процентная ставка по кредиту составляет 5% годовых. Цель займа – финансирование проектов, реализуемых в рамках государственной программы «Каждая семья - предприниматель».

АКБ «Агробанк»

Банк подписал соглашение 2 августа 2018 года с АКБ «Агробанк» о получении кредитной линии в пределах лимита в размере 14 300 000 тысяч УЗС, сроком действия 3 года. Годовая процентная ставка по кредиту составляет 3% годовых. Цель займа - субкредитование субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства по государственной программе - «Каждая семья - предприниматель».

АКА Ausfuhrkredit- Gesellschaft mbH

Банк подписал соглашение от 20 июля 2020 года об открытии кредитной линии с АКА Ausfuhrkredit- Gesellschaft mbH о получении кредитной линии в пределах лимита 1 млн долл. США. Был получен кредит в размере 741,583.89 евро сроком действия 5 лет до 29 января 2025 года. Годовая процентная ставка по кредитной линии составляет EURIBOR +1.65% годовых. Цель займа - финансирование экспортных контрактов.

Вышеуказанные привлеченные займы были предоставлены Банку для финансирования государственных программ развития предпринимательства в рамках распоряжений Правительства. Контрактные процентные ставки по указанным займам ниже среднерыночных. В связи с прямым использованием привлеченных кредитных средств на выдачу кредитов руководство полагает, что контрактные ставки, установленные по займам, являются рыночными ставками.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

14 Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Юридические лица		
Депозиты до востребования	1 734 722 503	1 352 628 219
Срочные депозиты	1 509 496 179	771 326 297
Физические лица		
Депозиты до востребования	650 215 918	465 408 227
Срочные депозиты	2 250 118 723	1 978 024 372
Итого средств клиентов	6 144 553 323	4 567 387 115

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика-физического лица. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу не выплачиваются либо выплачиваются по значительно меньшей процентной ставке в зависимости от условий договора.

На 31 декабря 2020 года по восьми клиентам Банка остатки на счетах превышали 10% капитала Банка. Общая сумма остатков на счетах у восьми контрагентов (2019 год: у трех контрагентов) составляла 879 613 870 тысяч УЗС (2019 год: 324 200 264 тысяч УЗС) или 14,3% (2019 год: 7,1%) от общей суммы средств клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративные клиенты	3 025 947 676	1 895 896 997
Физические лица	2 900 334 641	2 443 432 599
Государственные и бюджетные организации	218 271 006	228 057 519
Итого средств клиентов	6 144 553 323	4 567 387 115

Ниже проведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица	2 900 334 642	2 443 432 599
Промышленность	831 374 111	737 096 737
Торговля и прочие услуги	909 677 344	671 766 147
Транспорт и телекоммуникации	389 512 794	275 234 970
Строительство	182 587 911	148 043 001
Сельское хозяйство и пищевая отрасль	23 767 600	22 417 780
Страхование	1 766 013	21 050 632
Инвестиции в финансовый сектор	107 768 857	11 598 860
Социальные фонды	137 311 183	5 568 284
Прочее	660 452 868	231 178 105
Итого средств клиентов	6 144 553 323	4 567 387 115

15 Обязательства по финансовой аренде

Банк состоит в сделке по обратной финансовой аренде зданий на 31 декабря 2019 года на общую сумму 5 365 518 тысяч УЗС под процентную ставку 20% годовых. В мае 2020 года данное обязательство было полностью погашено.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

Обязательства по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

31 декабря 2020 года	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	-	-	-
Финансовые расходы будущих периодов	-	-	-
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	-	-	-

31 декабря 2019 года	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	1 082 710	6 591 641	7 674 351
Финансовые расходы будущих периодов	(183 712)	(2 125 121)	(2 308 833)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	898 998	4 466 520	5 365 518

16 Прочие заёмные средства

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Субординированный долг	53 564 614	93 514 975
Долгосрочные кредиты к оплате небанковским финансовым институтам	62 779 241	49 149 784
Долгосрочные кредиты к оплате правительству (для кредитования малообеспеченного слоя населения)	-	1 102 963
Итого прочих заёмных средств	116 343 855	143 767 722

Субординированный долг представлен долгосрочным займом от 9 разных контрагентов (2019 год: 9 разных контрагентов) в размере 53 564 614 тысяч УЗС (2019 год: 93 514 975 тысяч УЗС) под процентную ставку по займам, полученных в суммах по 14%-18% годовых, по займам полученных в долларах по 5% годовых (2019 год: 5% годовых).

На 31 декабря 2020 года Банк привлёк долгосрочные беспроцентные кредиты от Фонда финансирования госпрограмм развития РУз и Министерства Финансов РУз (2019 год: Фонда финансирования госпрограмм развития РУз) в размере 62 779 241 тысяч УЗС (2019 год: 49 149 784 тысяч УЗС) для участия Банка в государственных программах по финансированию строительства новых и реконструкции старых дошкольных образовательных учреждений.

По состоянию на 31 декабря 2020 года все прочие заёмные средства получены в Узбекских суммах и долларах США (на 31 декабря 2019 года: в Узбекских суммах и долларах США).

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

16 (а) Сверка изменений в прочих заемных средствах и денежных потоках от финансовой деятельности

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2019 года	Денежные потоки		Проценты уплаченные	Неденежные потоки		31 декабря 2020 года
		Привлеченные заемные средства	Выплаты по заемным средствам		Проценты начисленные	Курсовая разница	
Прочие заемные средства	143 767 722	39 518 398	(66 722 600)	(9 754 819)	9 102 907	432 247	116 343 855

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2018 года	Денежные потоки		Проценты уплаченные	Неденежные потоки		31 декабря 2019 года
		Привлеченные заемные средства	Выплаты по заемным средствам		Проценты начисленные	Курсовая разница	
Прочие заемные средства	54 897 690	89 500 708	(754 000)	(9 157 701)	9 225 423	55 602	143 767 722

17 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Задолженность к оплате за услуги	1 267 886	1 457 406
Расчеты с сотрудниками	1 925 235	1 234 421
Прочие финансовые обязательства	126 808	230 578
Прочие финансовые обязательства	3 319 929	2 922 405
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Прочие нефинансовые обязательства	796 838	715 352
Резервы под ОКУ по внебалансовым обязательствам	3 473 612	1 232 974
Прочие нефинансовые обязательства	4 270 450	1 948 326
Итого прочих обязательств	7 590 379	4 870 731

18 Акционерный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций, штук	Номинальная стоимость, УЗС	Общая стоимость, тысяч УЗС	Всего, с учетом инфляции
Остаток на 1 января 2019 года	111 296 900	950	105 732 055	104 363 852
Увеличение	52 631 586	950	50 000 007	50 000 007
Остаток на 31 декабря 2019 года	163 928 486	950	155 732 062	154 363 859
Увеличение	19 164 208	950	18 205 997	18 205 997
Остаток на 31 декабря 2020 года	183 092 694	950	173 938 059	172 569 856

На 31 декабря 2020 года общее количество объявленных привилегированных акций составляет 19 164 208 штук, количество обыкновенных акций без изменений в сравнении с 2019 годом; номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 950 УЗС. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Согласно законодательству Республики Узбекистан, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с национальными принципами бухгалтерского учета.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов в узбекских сумах. Дополнительный капитал представляет собой сумму эмиссионного дохода, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года эмиссионный доход составил 350 000 тысяч УЗС.

По результатам 2019 и 2020 годов дивиденды не объявлялись.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. По финансовой отчетности Банка, представленной в ЦБ РУз по требованию законодательства Республики Узбекистан за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, чистая прибыль составляет 135 617 047 тысяч УЗС (неаудированные данные).

19 Чистые процентные доходы

(в тысячах УЗС)	2020 год	2019 год
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты клиентам	544 447 809	448 892 494
Инвестиционные ценные бумаги	22 137 724	-
Средства в кредитных организациях	4 959 205	10 991 458
Итого процентных доходов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	571 544 738	459 883 952
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 127 170	9 506 690
Процентные расходы		
Средства клиентов	282 867 480	226 134 114
Средства кредитных организаций	6 828 607	13 562 903
Обязательства по финансовой аренде	799 506	1 105 775
Прочие заемные средства	17 384 925	9 397 048
Итого процентных расходов	307 880 518	250 199 840
Чистые процентные доходы	264 791 390	219 190 802

20 Чистые комиссионные доходы

(в тысячах УЗС)	2020 год	2019 год
<i>Комиссионные доходы</i>		
Расчетные операции	82 364 898	97 111 517
Конвертация	67 822 124	61 610 825
Международные денежные переводы	57 192 448	45 754 289
Операции по пластиковым карточкам	57 291 058	35 585 546
Кассовые операции	8 596 832	10 357 081
Комиссия по аккредитивам	5 768 591	8 315 991
Комиссия по гарантиям	2 434 456	2 059 699
Комиссии по СВОП операциям	153 338	105 348
Доходы по кредитам	311 562	129 653
Прочие комиссионные доходы	4 007 481	3 466 299
Итого комиссионных доходов	285 942 788	264 496 248
<i>Комиссионные расходы</i>		
Операции по пластиковым карточкам	37 695 502	17 298 037
Иностранные платежи	10 135 831	4 834 511
Расходы по аккредитивам	5 925 603	9 038 224
Конвертация и приобретение иностранной валюты	5 384 371	4 768 320
Расчетные операции	5 284 643	2 940 704
Услуги инкассации	2 820 508	6 169 709
Прочие	4 522 161	4 391 827
Итого комиссионных расходов	71 768 618	49 441 332
Чистые комиссионные доходы	214 174 169	215 054 916

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

21 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

(в тысячах УЗС)	2020 год	2019 год
Убыток от сделок с производными финансовыми инструментами	(1 896 904)	(5 934 432)
Прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой	21 764 547	12 710 345
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	8 231 848	(6 351 911)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	28 099 491	424 002

22 Расходы на персонал и прочие операционные расходы

(в тысячах УЗС)	2020 год	2019 год
Заработная плата и премии	105 409 677	95 155 202
Прочие вознаграждения сотрудникам	32 813 142	17 118 982
Единый социальный платеж	16 461 392	10 798 842
Итого расходов на персонал	154 684 211	123 073 026
Амортизация	59 721 077	28 273 350
Членские взносы	6 312 669	19 085 074
Канцтовары	6 907 365	10 206 348
Охрана	10 826 919	9 810 677
Ремонт	12 011 680	8 449 470
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	11 795 010	6 921 648
Аренда	6 130 376	6 878 020
Профессиональные услуги	6 106 821	6 790 648
Связь	3 945 164	3 309 829
Реклама	3 642 635	2 382 385
Благотворительность и спонсорские расходы	4 231 222	4 638 169
Коммунальные услуги	2 063 000	1 682 433
Штрафы и пени	932 293	1 596 733
Расходы по содержанию транспортных средств	1 218 033	1 118 454
Командировочные расходы	357 299	1 069 306
Представительские расходы	1 718 100	710 088
Страхование	-	125 320
Прочее	2 263 135	1 225 123
Итого операционных расходов	294 867 011	237 541 109

23 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Узбекистан, которые могут отличаться от МСФО.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Узбекистан приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

Налог на прибыль начисляется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан. Действующая ставка налога на прибыль для банков в 2020 году составила 20% (2019 г: 20%) от налогооблагаемой прибыли.

В соответствии с налоговым законодательством Республики Узбекистан Банк также уплачивает другие налоги и отчисления, связанные с его операционной деятельностью.

Отсроченные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью определенных активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

(в тысячах УЗС)	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Кредиты клиентам	9 285 580	-	5 687 606	14 973 186
Основные средства	(5 369 517)	-	71 560	(5 297 957)
Средства в кредитных организациях	1 704 904	-	(1 704 904)	-
Прочие активы	3 930 119	-	(1 110 672)	2 819 447
Прочие обязательства	(409 072)	-	512 182	103 110
Итого	9 142 014	-	3 455 772	12 597 786

(в тысячах УЗС)	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Кредиты клиентам	14 082 685	-	(4 797 105)	9 285 580
Основные средства	(6 776 426)	(4 470 294)	5 877 203	(5 369 517)
Средства в кредитных организациях	(3 428)	-	1 708 332	1 704 904
Прочие активы	2 665 462	-	1 264 657	3 930 119
Прочие обязательства	2 097 968	-	(2 507 040)	(409 072)
Итого	12 066 261	(4 470 294)	1 546 047	9 142 014

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено следующим образом:

(в тысячах УЗС)

	2020 год	2019 год
Прибыль до налога на прибыль	153 382 267	105 185 609
Налог по установленной ставке (20%) / (20%)	(30 676 453)	(21 037 122)
Льготы (доходы по ГКО)	2 759 231	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(4 849 131)	(1 787 831)
Расходы по налогу на прибыль	(32 766 353)	(22 824 953)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(36 222 125)	(24 371 000)
Доходы по отложенному налогу на прибыль	3 455 772	1 546 047
Расходы по налогу на прибыль	(32 766 353)	(22 824 953)

24 Прибыль на акцию

Акции Банка не торгуются активно на рынке, в связи с этим раскрытие прибыли на акцию не приводится в данной МСФО отчетности.

25 Условные обязательства**25.1 Страхование**

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

25.2 Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

25.3 Налоговое законодательство

В настоящее время в Республике Узбекистан действует ряд законодательных актов, регламентирующих систему налогов, уплачиваемых в Республиканский и местные государственные бюджеты. Данные налоги включают налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, ряд налогов и социальные налоги. Налоговое законодательство Республики Узбекистан допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Зачастую существуют различные мнения относительно трактовки законодательных актов, как между различными ведомствами, так и внутри одного ведомства (т.е. Государственный налоговый комитет и его различные инспекции), что создает неопределенность и почву для различных споров. Налоговые декларации и другие юридические обязательства (к примеру, вопросы таможенного и валютного регулирования) являются предметом рассмотрения и проверок со стороны ряда ведомств, которые по закону имеют право применять существенные административные взыскания (в т.ч. штрафы и пени) и могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Подобная ситуация создает большую степень вероятности возникновения налоговых рисков в Республике Узбекистан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогообложения. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

25.4 Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску возникновения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

Неисполненные обязательства кредитного характера заключаются в следующем:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Аккредитивы	13 973 606	39 071 383
Гарантии:	155 053 949	131 866 638
<i>Финансовые гарантии</i>	127 975 402	113 218 398
<i>Гарантии исполнения обязательств</i>	27 078 547	18 648 240
Обязательства по представлению кредитов	2 506 103	320 718
Обязательства кредитного характера	171 533 658	171 258 739
Резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера на 1 января	1 232 974	1 023 866
Создание резерва под ОКУ	2 240 638	209 108
Итого резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	3 473 612	1 232 974

Принципалами по договорам финансовой гарантии, в основном, являются крупные корпоративные клиенты (заемщики Банка) с низким кредитным риском.

В таблице ниже представлен анализ финансовых гарантий по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
С кредитным рейтингом от «ВВВ+ до ВВВ-»	7 257 947	6 421 024
С кредитным рейтингом от «ВВ+ до ВВ-»	33 882 661	29 975 609
С кредитным рейтингом от «В+ до В-»	4 073 019	3 603 354
Не имеющий рейтинга	82 761 775	73 218 411
Итого финансовых гарантий	127 975 402	113 218 398

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

В состав не имеющих внешнего рейтинга входят контрагенты, которые имеют низкий риск, оцененный исходя из внутренней градации клиентов Банка.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	2020			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	1 232 974	-	-	1 232 974
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ	289 815	1 418 176	532 647	2 240 638
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	1 522 789	1 418 176	532 647	3 473 612

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

(в тысячах УЗС)	2019			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	1 023 866	-	-	1 023 866
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ	209 108	-	-	209 108
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	1 232 974	-	-	1 232 974

26 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Ниже указаны остатки со связанными сторонами и начисленные доходы и расходы за год:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям финансовой отчетности
<i>Активы</i>				
Кредиты клиентам	46 420 788	4 679 973 612	23 630 076	3 121 674 371
Акционеры	24 617 636		22 425 252	
прочие связанные стороны	21 803 152		1 204 824	
Резервы под ОКУ	(304 794)		(191 335)	
<i>Обязательства</i>				
Средства клиентов	4 131 696	6 144 553 323	6 901 703	4 567 387 115
Акционеры	-		1 203 678	
прочие связанные стороны	4 131 696		5 698 025	

Доходы и расходы

(в тысячах УЗС)	2020 год		2019 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям финансовой отчетности
Процентные доходы	5 297 250	572 671 908	3 170 203	469 390 642
Акционеры	3 709 730		3 064 966	
прочие связанные стороны	1 587 520		105 237	
Процентные расходы	54 410	307 880 518	68 028	250 199 840
прочие связанные стороны	54 410		68 028	
Начисление резерва под ОКУ по кредитам, выданным акционерам и прочим связанным сторонам	(113 459)		(191 335)	
Комиссионные доходы		285 942 788	92 231	264 496 248
Акционеры		-	92 231	

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	5 557 724	154 684 211	4 626 893	123 073 026
заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	4 962 254		4 131 154	-
отчисления на социальные обеспечение	595 470		495 739	-

Кредиты, выданные акционерам и прочим связанным сторонам выданы на срок от 1 до 5 лет, в узбекских суммах с процентной ставкой 22% годовых и 16% годовых соответственно. Средства клиентов предоставляют собой депозиты до востребования, размещенные в узбекских суммах.

Прочими связанными сторонами являются руководящий состав Банка и связанные с ним лица.

27 Справедливая стоимость

27.1 Процедуры оценки справедливой стоимости

Инвестиционный комитет Банка определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости по не котируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, а также для однократной оценки, в случае активов, предназначенных для продажи.

27.2 Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии источников справедливой стоимости.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, не оцениваемые по справедливой стоимости:

Оценка справедливой стоимости					
(в тысячах УЗС)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Итого по балансу
<i>Финансовые активы</i>					
Кредиты клиентам	-	-	4 321 524 878	4 321 524 878	4 679 973 612
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства клиентов	-	5 872 356 239	-	5 872 356 239	6 144 553 321

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Оценка справедливой стоимости					
(в тысячах УЗС)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Итого по балансу
<i>Финансовые активы</i>					
Кредиты клиентам	-	-	2 935 752 466	2 935 752 466	3 121 674 371
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства клиентов	-	4 523 259 047	-	4 523 259 047	4 567 387 115

Банк полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовых стоимости.

27.3 Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

АКБ «Капиталбанк»

**Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)**

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РУз, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

28 Управление капиталом

При управлении капиталом Банк имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РУз и в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала требованиям ЦБ РУз. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РУз, осуществляется ежемесячно по прогнозным и фактическим данным, содержащим соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Банка.

Согласно «Положению о требованиях к адекватности капитала коммерческих банков» №2693, зарегистрированному Министерством Юстиции 6 июля 2015 года, и дополнению к нему, в банках:

- с 1 января 2019 года минимальное значение K1 устанавливается в размере 10,0%;
- с 1 января 2019 года банки обязаны обеспечивать минимальное значение K2 в размере 13,0%, с учётом буфера консервации капитала в размере 3,0% от взвешенных по риску активов.

Согласно дополнению от 23 октября 2017 года №2693-2 установлено требование действующим банкам довести минимальный размер уставного капитала до 100 млрд. УЗС с условием формирования до 1 января 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк соблюдал требования к нормативному капиталу, установленные Постановлением ЦБ РУз № 2693 «О требованиях к адекватности капитала коммерческих банков» (далее – «Постановление») от 6 июля 2017 года.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

В следующей таблице представлен анализ регулятивного капитала Банка, рассчитанного на основании Положения ЦБ РУз № 2693 (неаудированные данные).

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Полностью оплаченные акции	172 569 856	155 732 062
Дополнительной капитал	57 312 086	350 000
Нераспределенная прибыль	494 307 050	350 775 662
Нематериальные активы	(75 275 862)	(14 130 929)
Инвестиции в капитал неконсолидированных хозяйствующих субъектов	(70 220)	(70 220)
Скорректированный капитал 1 уровня	648 842 910	492 656 575
Скорректированный капитал 2 уровня	221 918 432	168 929 168
Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске	870 761 342	661 585 743
Сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска	5 822 026 847	4 380 338 544
Операционный риск	407 617 020	321 410 403
Рыночный риск	35 947 663	16 735 363
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	6 265 591 530	4 718 484 310
<i>Коэффициенты достаточности капитала:</i>		
Капитал 1 уровня	10,36%	10,44%
Капитал 2 уровня	13,90%	14,02%

29 Управление рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Банка

Совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год

(в тысячах узбекских сум)

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности, риск финансирования и рыночный риск Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год

(в тысячах узбекских сум)

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

29.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или Банка связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежегодно.

Политика по снижению и ограничению риска.

Банк управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он не был установлен - в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и, при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

Ниже представлены прочие специфические методы контроля и меры по снижению кредитного риска.

(а) Лимиты. Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты по отдельным заемщикам:

- Совет Банка рассматривает и утверждает кредитные лимиты в сумме до 25% от капитала 1 уровня;
- Кредитный комитет Головного офиса рассматривает и утверждает кредитные лимиты в сумме до 10% от капитала 1 уровня;
- Кредитные комитеты филиалов Банка рассматривают и утверждают кредиты, в пределах лимитов, утвержденных Кредитным комитетом Головного офиса.

Кредитные заявки совместно с финансовым анализом потенциального заемщика, который включает анализ ликвидности, рентабельности, коэффициент покрытия процентов и коэффициент обслуживания долга, подготовленные соответствующими менеджерами по работе с клиентами, передаются Кредитному комитету филиала, Кредитному комитету или Совету Банка для утверждения кредитного лимита.

(б) Обеспечение. Банк использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выданные кредиты, что является общепринятой практикой. Банк применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска.

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- Залог имущества;

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

- Гарантии / поручительства;
- Страхование риска непогашения кредита;
- Денежные средства;
- Другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству. товарно-материальные запасы;

Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы, иные, чем кредиты и авансы, определяется видом инструмента. Долговые ценные бумаги, казначейские облигации и прочие приемлемые ценные бумаги обычно не имеют обеспечения.

(в) Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.

Руководство Банка обращает внимание на концентрацию риска:

- Максимальная концентрация по одному заемщику, либо группе заемщиков не должна превышать 25% капитала Банка 1-го уровня;
- Максимальная концентрация по необеспеченным кредитам не должна превышать 5% капитала Банка 1-го уровня и;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный размер капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма кредитов связанной стороне — не должна превышать капитал Банка 1-го уровня.

Политика обесценения и формирования резерва.

В целях составления финансовой отчетности резервы под обесценение признаются только в отношении убытков, понесенных на отчетную дату, основываясь на объективных доказательствах обесценения. Вследствие того, что применяются различные методики, сумма понесенных убытков по кредитам, представленная в финансовой отчетности, обычно ниже, чем сумма, определенная моделью ожидаемого убытка, используемая в целях внутреннего управления деятельностью и соответствия банковским инструкциям.

Механизм внутренней оценки позволяет руководству определить, существует ли объективное свидетельство обесценения согласно МСФО (IFRS) 9, основываясь на нижеследующих критериях, установленных Банком:

- Просрочка контрактной выплаты основной суммы и процентов;
- Затруднения, испытываемые заемщиком в отношении потока денежных средств (например, коэффициент автономии, доля чистой прибыли от суммы реализации);
- Нарушение кредитных соглашений или условий;
- Инициация процедур банкротства;
- Ухудшение ценности обеспечения.

По политике Банка необходим осмотр индивидуальных финансовых активов, которые выше определенного порога материальности, не реже одного раза в год или чаще, при наличии определенных обстоятельств. Резервы под обесценение по индивидуально оцененным счетам определяются посредством оценки понесенного убытка на отчетную дату для каждого конкретного случая и применяются ко всем индивидуально значительным счетам. Оценка обычно охватывает имеющееся обеспечение (включая подтверждение возможности его взыскания) и ожидаемое получение оплат по данному индивидуальному счету.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

Максимальный уровень кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Кредитный рейтинг определен только в отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам (Примечания 6,7,8).

Операции банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Узбекистан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

29.2 Географический риск

В таблице ниже представлено географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(в тысячах УЗС)	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>Финансовые активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 362 232 653	14 457 423	19 679 521	1 396 369 597
Средства в кредитных организациях	117 775 360	34 681 577	32 315 537	184 772 474
Кредиты клиентам	4 679 973 612	-	-	4 679 973 612
Инвестиционные ценные бумаги	187 344 852	-	-	187 344 852
Инвестиционные финансовые активы	70 220	-	-	70 220
Прочие финансовые активы	761 054	-	-	761 054
Итого финансовых активов	6 348 157 751	49 139 000	51 995 058	6 449 291 809
<i>Финансовые обязательства</i>				
Средства кредитных организаций	73 150 218	76 178 428	49 206 754	198 535 400
Средства клиентов	6 121 421 309	905 193	22 226 821	6 144 553 323
Прочие заемные средства	116 343 855	-	-	116 343 855
Прочие финансовые обязательства	3 319 929	-	-	3 319 929
Итого финансовых обязательств	6 314 235 310	77 083 621	71 433 575	6 462 752 507
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	33 922 441	(27 944 621)	(19 438 517)	(13 460 698)

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

В таблице ниже представлено географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах УЗС)	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>Финансовые активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	850 413 270	130 568 890	34 211 589	1 015 193 749
Средства в кредитных организациях	375 496 688	63 440 109	-	438 936 797
Кредиты клиентам	3 121 674 371	-	-	3 121 674 371
Инвестиционные финансовые активы	70 220	-	-	70 220
Прочие финансовые активы	1 162 375	-	-	1 162 375
Итого финансовых активов	4 348 816 924	194 008 999	34 211 589	4 577 037 512
<i>Финансовые обязательства</i>				
Средства кредитных организаций	57 972 814	1 514 552	42 129 616	101 616 982
Средства клиентов	4 567 387 115	-	-	4 567 387 115
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие заемные средства	143 767 722	-	-	143 767 722
Прочие финансовые обязательства	2 922 405	-	-	2 922 405
Итого финансовых обязательств	4 772 050 056	1 514 552	42 129 616	4 815 694 224
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	(423 233 132)	192 494 447	(7 918 027)	(238 656 712)

29.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности контролируется Казначейством Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, а также регулирует установленные лимиты на краткосрочные вложения в кредиты (сроком до 30 дней), для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банке.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен в следующей таблице

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные/ Без срока пога- шения	Итого
<i>(в тысячах УЗС)</i>							
На 31 декабря 2020 года							
<i>Финансовые активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 053 928	81 890 027	9 152 201	7 930 954	-	-	100 027 110
Инвестиционные ценные бумаги	37 468 970	74 937 941	28 101 728	46 836 213	-	-	187 344 852
Кредиты клиентам	12 645 475	100 673 163	943 361 116	2 932 500 541	568 999 367	121 793 950	4 679 973 612
Итого финансовых активов, по которым начисляются проценты	51 168 373	257 501 131	980 615 045	2 987 267 708	568 999 367	121 793 950	4 967 345 574
Денежные средства и их эквиваленты	1 396 369 597	-	-	-	-	-	1 396 369 597
Средства в кредитных организациях	10 248 250	26 207 812	15 973 765	-	-	32 315 537	84 745 364
Прочие финансовые активы	761 054	-	-	-	-	-	761 054
Итого финансовых активов	1 458 547 274	283 708 943	996 588 810	2 987 267 708	568 999 367	154 109 487	6 449 221 589
<i>Финансовые обязательства</i>							
Средства кредитных организаций	444 154	-	90 317 615	58 768 405	39 418 404	-	188 948 578
Средства клиентов	2 252 962 906	50 627 195	47 192 795	1 384 944 021	24 454 656	-	3 760 181 573
Прочие заемные средства	15 951	-	-	22 000 000	38 097 308	-	60 113 259
Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты	2 253 423 011	50 627 195	137 510 410	1 465 712 426	101 970 368	-	4 009 243 410
Средства кредитных организаций	9 586 822	-	-	-	-	-	9 586 822
Средства клиентов	2 384 371 749	-	-	-	-	-	2 384 371 749
Прочие заемные средства	-	-	-	-	56 230 596	-	62 763 290
Прочие финансовые обязательства	-	1 655 652	1 664 277	-	-	-	3 319 929
Итого финансовых обязательств	4 647 381 582	52 282 847	139 174 687	1 465 712 426	158 200 964	-	6 462 752 506
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(3 188 834 308)	231 426 095	857 414 123	1 521 555 282	410 798 403	154 109 487	(13 530 917)

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен в следующей таблице:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные/ Без срока пога- шения	Итого
<i>(в тысячах УЗС)</i>							
На 31 декабря 2019 года							
<i>Финансовые активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	102 484 154	-	-	-	-	-	102 484 154
Средства в кредитных организациях	1 222 814	95 012 393	10 618 784	9 201 840	-	-	116 055 831
Кредиты клиентам	5 026 894	28 840 546	580 534 051	2 134 642 553	353 837 294	18 793 033	3 121 674 371
Итого финансовых активов, по которым начисляются проценты	108 733 861	123 852 939	591 152 835	2 143 844 393	353 837 294	18 793 033	3 340 214 356
Денежные средства и их эквиваленты	912 709 596	-	-	-	-	-	912 709 596
Средства в кредитных организациях	242 664 030	5 520 596	42 552 525	-	-	32 143 815	322 880 966
Прочие финансовые активы	1 162 375	-	-	-	-	-	1 162 375
Итого финансовых активов	1 265 269 863	129 373 535	633 705 360	2 143 844 393	353 837 294	50 936 848	4 576 967 293
<i>Финансовые обязательства</i>							
Средства кредитных организаций	1 334 440	8 508 262	29 564 827	8 656 667	43 700 000	-	91 764 196
Средства клиентов	2 018 339 758	115 459 993	421 127 849	167 885 843	26 537 226	-	2 749 350 669
Прочие заемные средства	34 796	-	-	28 468 167	66 114 976	-	94 617 939
Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты	2 019 708 994	123 968 255	450 692 676	205 010 677	136 352 202	-	2 935 732 804
Средства кредитных организаций	5 013 126	4 839 660	-	-	-	-	9 852 786
Средства клиентов	1 818 036 446	-	-	-	-	-	1 818 036 446
Прочие заемные средства	-	-	-	-	49 149 783	-	49 149 783
Прочие финансовые обязательства	-	1 457 406	1 464 999	-	-	-	2 922 405
Итого финансовых обязательств	1 823 049 572	6 297 066	1 464 999	-	49 149 783	-	1 879 961 420
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(2 577 488 703)	(891 786)	181 547 685	1 938 833 716	168 335 309	50 936 848	(238 726 931)

Банк постоянно выполняет свои обязательства и не задерживает платежи по счетам клиентов. Размер высоколиквидных активов Банка составил 1 413 858 234 тысяч УЗС на 31 декабря 2020 года. Депозиты клиентов до востребования являются для Банка главным источником фондирования активных операций и фактором стабильности ресурсной базы.

Объем депозитов до востребования Банка поддерживается на приемлемом уровне, составив 1 730 194 578 тысяч УЗС на конец 2018 года, 1 818 036 446 тысяч УЗС на конец 2019 года и 2 384 938 421 тысяч УЗС на конец 2020 года, при этом обеспечивается ежегодный рост. Средний остаток на данных депозитах не снижался ниже 1 триллиона УЗС за последние 2 года. Таким образом, руководство Банка считает размер ликвидности адекватным.

Срочные депозиты клиентов также являются для Банка главным источником фондирования активных операций и фактором стабильности ресурсной базы. Несмотря на то, что срочные депозиты физических лиц включены в таблицах выше в категорию до востребования (см. пояснение в примечании 14), их основная масса в сумме 2 230 586 596 тыс. сум (1 932 841 491 тыс. сум за 2019 год) относится к контрактным срокам погашения от 1 года до 5 лет, и исторический опыт банка показывает, что незначительная часть таких депозитов востребуются досрочно. Банк продолжает внедрение депозитных продуктов для населения и юридических лиц на долгосрочной основе.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. Банк продолжает увеличивать объемы вложений в краткосрочные виды кредитных продуктов и сокращать практику предоставления льготных периодов по кредитам юридических лиц. В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств.

По мнению руководства Банка, несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является временным фактором. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Следующая далее таблица показывает недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. В отношении договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

31 декабря 2020 года

(в тысячах УЗС)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций	10 092 934	-	102 916 618	66 966 399	44 917 139	224 893 090	198 535 400
Средства клиентов	4 735 140 840	52 821 010	57 653 345	1 467 043 586	44 017 493	6 356 676 274	6 144 553 323
Прочие заемные средства	15 951	862 502	2 587 505	69 231 426	116 327 904	189 025 288	116 343 855
Итого финансовых обязательств	4 645 249 725	53 683 512	163 157 468	1 603 241 411	205 262 536	6 810 893 674	6 459 432 578
Обязательства кредитного характера	171 533 658	-	-	-	-	171 533 658	171 533 658

31 декабря 2019 года

(в тысячах УЗС)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций	6 347 567	13 347 922	29 564 826	9 065 783	57 614 031	115 940 129	101 616 982
Средства клиентов	1 906 173 544	125 552 346	1 297 830 379	1 762 113 571	57 515 130	5 149 184 970	4 567 387 115
Прочие заемные средства	34 796	-	-	49 461 101	182 683 819	232 179 716	143 767 722
Итого финансовых обязательств	1 912 555 907	138 900 268	1 327 395 205	1 820 640 455	297 812 980	5 497 304 815	4 812 771 819
Обязательства кредитного характера	171 258 739	-	-	-	-	171 258 739	171 258 739

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

29.4 Рыночный риск

Банк подвергается влиянию рыночного риска, связанного с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

29.5 Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк считает, что влияние незначительное, ввиду того что все финансовые активы и обязательства имеют фиксированные процентные ставки.

29.6 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банк измеряет свой валютный риск:

- Чистая валютная позиция по каждой валюте не должна превышать 10% регулятивного капитала Банка; и
- Итого чистая валютная позиция по всем валютам не должна превышать 15% регулятивного капитала Банка.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2020 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Данный анализ основан на данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и отличается от валютной позиции Банка, используемой для управления валютным риском в регуляторных целях.

(в тысячах УЗС)	УЗС	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<i>Финансовые активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 161 946 147	137 650 881	57 033 147	39 739 422	1 396 369 597
Средства в кредитных организациях	107 005 815	65 559 526	12 207 133	-	184 772 474
Кредиты клиентам	2 335 417 182	2 262 230 625	82 325 805	-	4 679 973 612
Инвестиционные ценные бумаги	187 344 852	-	-	-	187 344 852
Прочие финансовые активы	761 054	-	-	-	761 054
Итого финансовых активов	3 792 475 050	2 465 441 032	151 566 085	39 739 422	6 449 221 589
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства кредитных организаций	73 295 123	84 833 504	40 406 773	-	198 535 400
Средства клиентов	3 498 430 851	2 452 533 942	158 261 514	35 327 016	6 144 553 323
Прочие заемные средства	111 629 241	4 714 614	-	-	116 343 855
Прочие финансовые обязательства	3 319 929	-	-	-	3 319 929
Итого финансовых обязательств	3 686 675 144	2 542 082 060	198 668 287	35 327 016	6 462 752 507
Чистая балансовая позиция по финансовым активам и обязательствам	105 799 906	(76 641 027)	(47 102 203)	4 412 406	(13 530 918)
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
Чистая позиция	105 799 906	(76 641 027)	(47 102 203)	4 412 406	(13 530 918)

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2019 года.

(в тысячах УЗС)	УЗС	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	540 092 277	331 826 873	121 543 952	21 730 647	1 015 193 749
Средства в кредитных организациях	271 071 625	157 781 130	10 084 042	-	438 936 797
Кредиты клиентам	1 720 773 016	1 384 427 854	16 473 501	-	3 121 674 371
Прочие финансовые активы	1 082 045	76 106	4 224	-	1 162 375
Итого финансовых активов	2 533 018 963	1 874 111 963	148 105 719	21 730 647	4 576 967 292
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	58 077 778	40 807 786	2 731 418	-	101 616 982
Средства клиентов	2 373 984 085	2 023 972 179	149 514 788	19 916 063	4 567 387 115
Выпущенные облигации	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	139 485 356	4 282 366	-	-	143 767 722
Прочие финансовые обязательства	2 922 405	-	-	-	2 922 405
Итого финансовых обязательств	2 574 469 624	2 069 062 331	152 246 206	19 916 063	4 815 694 224
Чистая балансовая позиция по финансовым активам и обязательствам	(41 450 661)	(194 950 368)	(4 140 487)	1 814 584	(238 726 932)
Производные финансовые инструменты	(666 146)	666 146	-	-	-

В таблице ниже представлены изменения финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 год
Укрепление доллара США на 10%	(6 744 410)	(17 097 011)
Ослабление доллара США на 10%	6 744 410	17 097 011
Укрепление Евро на 10%	(4 144 994)	(364 363)
Ослабление Евро на 10%	4 144 994	364 363

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

30 Информация по сегментам

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным — по географическим сегментам.

Большая часть операции и обслуживания связаны с резидентами Республики Узбекистан (Примечание 30.1)

30.1 Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- Физические лица — предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, обслуживание дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов под залог недвижимости.
- Юридические лица — ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию, без акцептного списания средств, операции с

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

иностранный валютой и производными финансовыми инструментами.

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(в тысячах УЗС)	Физические лица	Юридические лица	Нераспределемые	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	223 116 575	333 316 624	16 238 710	572 671 909
Процентные расходы	(198 728 219)	(102 323 693)	(6 828 607)	(307 880 519)
Чистый процентный доход	24 388 356	230 992 931	9 410 103	264 791 390
Начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, депозитам в банках и денежным и их эквивалентам	(40 792 990)	(23 135 513)	-	(63 928 503)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(16 404 634)	207 857 418	9 410 103	200 862 887
Комиссионные доходы	81 546 892	204 395 896	-	285 942 788
Комиссионные расходы	(38 350 711)	(33 417 908)	-	(71 768 619)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	1 179 678	18 687 965	8 231 848	28 099 491
Убытки от обесценения прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	-	(2 286 044)	-	(2 286 044)
Прочие доходы	-	7 398 775	-	7 398 775
Непроцентные доходы (расходы)	44 375 859	194 778 684	8 231 848	247 386 391
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(147 171 421)	(132 905 287)	(14 790 303)	(294 867 011)
Непроцентные расходы	-	-	-	-
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(119 200 196)	269 730 815	2 851 648	153 382 267
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(32 766 353)	(32 766 353)
Чистая прибыль за период от продолжающейся деятельности	(119 200 196)	269 730 815	(29 914 705)	120 615 914
Чистый расход от выбытия дочерних компаний	-	-	-	-
Чистая прибыль за период	(119 200 196)	269 730 815	(29 914 705)	120 615 914
<i>Прочий совокупный доход</i>				
Переоценка зданий	-	-	-	-
Общий совокупный (убыток) доход за период	(119 200 196)	269 730 815	(29 914 705)	120 615 914

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации. Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, являющихся резидентами Республики Узбекистан. У Банка отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с каждым из которых превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами. Наибольшая доля долгосрочных активов расположена в Республике Узбекистан.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Физические лица	Юридические лица	Нераспреде- ляемые	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	164 747 570	291 591 915	13 051 157	469 390 642
Процентные расходы	(168 540 349)	(68 096 590)	(13 562 901)	(250 199 840)
Чистый процентный доход	(3 792 779)	223 495 325	(511 744)	219 190 802
Начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, депозитам в банках и денежным и их эквивалентам.	(2 948 645)	(62 786 973)	-	(65 735 618)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6 741 425)	160 708 354	(511 745)	153 455 184
Комиссионные доходы	75 430 638	189 065 610	-	264 496 248
Комиссионные расходы	(17 749 410)	(31 691 922)	-	(49 441 332)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(581 131)	3 689 229	(2 684 092)	424 002
Убытки от обесценения прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	-	787 261	-	787 261
Убыток от переоценки зданий	-	-	(31 979 496)	(31 979 496)
Прочие доходы	-	4 984 851	-	4 984 851
Прочие расходы	-	-	-	-
Непроцентные доходы (расходы)	57 100 096	166 835 028	- (34 663 598)	189 271 534
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(124 142 332)	(104 326 875)	(9 071 902)	(237 541 109)
Непроцентные расходы	-	-	-	-
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(73 783 658)	223 216 506	(44 247 245)	105 185 609
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(22 824 953)	(22 824 953)
Чистая прибыль за период от продолжающейся деятельности	(73 783 659)	223 216 507	(67 072 192)	82 360 656
Чистый расход от выбытия дочерних компаний	-	-	-	-
Чистая прибыль за период	(73 783 659)	223 216 507	(67 072 192)	82 360 656
<i>Прочий совокупный доход</i>	-	-	-	-
Переоценка зданий	-	-	17 881 178	17 881 178
Общий совокупный (убыток) доход за период	(73 783 659)	223 216 507	(49 191 014)	100 241 834

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2020 год
(в тысячах узбекских сум)

31 События после отчетной даты

В соответствии с протоколом собрания участников от 17 февраля 2021 года и от 6 апреля 2021 года было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям банка в размере 4 005 319 тысяч УЗС и 6 050 748 тысяч УЗС. Все дивиденды на 29 апреля 2021 выплачены.

Мирзаев А.А.
Председатель Правления Банка
29 апреля 2021 года



Аллаёрова Д.Н.
Главный бухгалтер Банка