

**Консолидированная финансовая
отчетность АКБ «Капиталбанк»
и его дочерних организаций**

за 2015 год

с аудиторским заключением независимого аудитора



**Building a better
working world**



Building a better
working world

Audit company Ernst & Young MChJ
Inkonel Business Center, 3rd floor
Mustaqillik Prospect, 75
Tashkent, 100000
Republic of Uzbekistan
Tel: +998 (71) 140 6482
Fax: +998 (71) 140 6483
www.ey.com/uz

MChJ "Ernst & Young" AT
O'zbekiston Respublikasi,
100000, Toshkent shahar,
Mustaqillik shox ko'chasi, 75
Inkonel Biznes Markazi, 3-qavat
Tel: +998 (71) 140 6482
Fax: +998 (71) 140 6483

АО «Ernst & Young» ООО
Республика Узбекистан
100000, Ташкент
Пр-т Мустакиллик, 75
Бизнес-центр «Инконель», 3 этаж
Тел.: +998 (71) 140 6482
Факс: +998 (71) 140 6483

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» (АКБ «Капиталбанк»)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКБ «Капиталбанк» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 г., а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Капиталбанк» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудит компания „Ernst & Young“ МЧД

26 апреля 2016 г.

Ташкент, Узбекистан

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2015 г.

(В тысячах узбекских сум)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	360 131 359	134 534 667
Средства в кредитных организациях	6	157 443 545	152 626 931
Обязательные резервы в Центральном Банке Республики Узбекистан	7	148 246 858	103 534 621
Кредиты клиентам	8	788 104 671	651 095 607
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	9	3 373 990	3 279 153
Инвестиции в ассоциированные компании	23	2 114 053	778 650
Основные средства	10	138 400 438	96 322 107
Нематериальные активы	10	972 802	797 869
Прочие активы	11	159 585 523	47 501 884
Итого активы		1 758 373 239	1 190 471 489
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	107 026 059	71 858 992
Средства клиентов	13	1 506 006 724	1 023 823 253
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	8 317 260	7 654 301
Прочие заемные средства		917 425	917 425
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	650,759	1 164 217
Прочие обязательства	11	9 008 662	5 046 053
Итого обязательства		1 631 926 889	1 110 464 241
Капитал	16		
Уставный капитал		80 331 797	41 631 797
Дополнительный капитал		350 000	350 000
Нераспределенная прибыль		45 764 553	38 025 451
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		126 446 350	80 007 248
Итого капитал		126 446 350	80 007 248
Итого капитал и обязательства		1 758 373 239	1 190 471 489

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Юлдашев Баходир Ташпулатович



Вр.и.о. Председателя Правления

Скуйбида Елена Евгеньевна

Главный бухгалтер

26 апреля, 2016 г.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(В тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		118 803 040	79 661 832
Средства в кредитных организациях		3 512 498	4 941 929
		122 315 538	84 603 761
Процентные расходы			
Средства клиентов		(56 568 619)	(40 265 039)
Средства кредитных организаций		(5 189 355)	(2 582 233)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(756 916)	(1 648 630)
Прочие заемные средства		(153 000)	(387 204)
		(62 667 890)	(44 883 106)
Чистый процентный доход		59 647 648	39 720 655
Резерв под обесценение кредитов	8	1 609 447	(14 370 513)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		61 257 095	25 350 142
Чистые комиссионные доходы	18	82 984 708	73 532 236
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(121 947)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		51 974 391	21 380 648
- переоценка валютных статей		(40 751 741)	(13 516 660)
Убыток от первоначального признания кредитов	8	(6 383 113)	-
Прочие доходы		12 514 535	6 055 880
Прочие расходы		(920 153)	(194 735)
Непроцентные доходы		99 418 627	87 135 422
Расходы на персонал	19	(43 776 367)	(33 514 395)
Амортизация	10	(8 441 891)	(6 645 044)
Прочие операционные расходы	19	(47 914 416)	(37 929 234)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		245 961	(1 722 663)
Непроцентные расходы		(99 886 713)	(79 811 336)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		60 789 009	32 674 228
Расходы по налогам на прибыль	15	(14 349 907)	(8 556 394)
Прибыль за отчетный год		46 439 102	24 117 834
Прибыль за период		46 439 102	24 117 834
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		46 439 102	24 117 894
- неконтрольные доли участия		-	(60)
		46 439 102	24 117 834

Прилагаемые примечания на стр. 6-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(В тысячах узбекских сум)*

	<u>Прим.</u>	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Прибыль за год		46 439 102	24 117 834
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(121 947)
Реализация расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	121 947
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		<u>-</u>	<u>-</u>
Итого совокупный доход за год		<u><u>46 439 102</u></u>	<u><u>24 117 834</u></u>
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		46 439 102	24 117 894
- неконтрольные доли участия		-	(60)
		<u><u>46 439 102</u></u>	<u><u>24 117 834</u></u>

Прилагаемые примечания на стр. 6-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(В тысячах узбекских сум)*

	Приходится на акционеров Банка			Итого	Неконтроль- ные доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Дополни- тельный капитал	Нераспре- деленная прибыль			
На 31 декабря 2013 года	41 631 797	350 000	13 907 557	55 889 354	60	55 889 414
Итого совокупный доход за год			24 117 894	24 117 894	(60)	24 117 834
На 31 декабря 2014 года	41 631 797	350 000	38 025 451	80 007 248	-	80 007 248
Капитализация доходов прошлого периода	17 200 000		(17 200 000)			
Итого совокупный доход за год			46 439 102	46 439 102		46 439 102
Капитализация доходов текущего периода	21 500 000		(21 500 000)			
На 31 декабря 2015 года	80 331 797	350 000	45 764 553	126 446 350	-	126 446 350

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(В тысячах узбекских сум)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		60 789 009	32 674 228
Корректировки на:			
Резерв под обесценение кредитов	8	(1 609 447)	14 370 513
Убыток от первоначального признания кредитов		6 383 113	-
Чистый убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	121 947
Прочие (доходы) / расходы от обесценения и создания резервов		(245 961)	1 722 663
Амортизация	10	8 441 891	6 645 044
Прибыль от продажи основных средств		(856 478)	(658 366)
Доход по переоценке валютных статей по операциям в иностранной валюте		40 277 825	13 516 660
Нереализованная прибыль от СВОП операций		(34 129 221)	-
Прочие начисления		(7 376 694)	4 629 686
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		71 674 037	73 022 375
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		15 914 766	(73 296 105)
Обязательные резервы в ЦБ РУ		(38 520 712)	(26 036 273)
Кредиты клиентам		(119 695 837)	(274 064 320)
Прочие активы		(11 535 452)	35 367 618
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		34 697 236	(22 093 718)
Средства клиентов		375 932 222	233 845 562
Прочие заемные средства		-	(641 677)
Прочие обязательства		(63 450 506)	(31 036 704)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		265 015 754	(84 933 242)
Уплаченный налог на прибыль		(14 863 365)	(9 802 099)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		250 152 389	(94 735 341)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		-	(496 272)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		-	820 806
Приобретение основных средств		(51 003 705)	(35 324 938)
Приобретение нематериальных активов		(579 689)	(372 186)
Поступления от реализации основных средств		6 032 315	2 315 055
Поступления от реализации нематериальных активов		28 488	-
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(45 522 591)	(33 057 535)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		2 600 000	1 130 000
Погашение долговых ценных бумаг		(1 974 082)	(17 030 000)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		625 918	(15 900 000)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		20 340 976	11 206 049
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		225 596 692	(132 486 827)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	134 534 667	267 021 494
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	360 131 359	134 534 667

Прилагаемые примечания на стр. 6-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.