



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ  
БАНК «КАПИТАЛБАНК»**

Консолидированная финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2021 года, и  
аудиторское заключение независимых аудиторов

## Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	1
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях собственном в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	12
2	Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	14
3	Основные положения учетной политики	16
4	Анализ финансовых рисков	29
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	34
6	Денежные средства и их эквиваленты	35
7	Средства в кредитных организациях	36
8	Кредиты клиентам	37
9	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	44
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44
11	Основные средства и нематериальные активы	45
12	Прочие активы	46
13	Средства кредитных организаций	47
14	Средства клиентов	48
15	Прочие заёмные средства	49
16	Прочие обязательства	49
17	Акционерный капитал	50
18	Чистые процентные доходы	51
19	Чистые комиссионные доходы	51
20	Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	52
21	Расходы на персонал и прочие операционные расходы	52
22	Налог на прибыль	52
23	Прибыль на акцию	53
24	Условные обязательства	53
25	Операции со связанными сторонами	55
26	Справедливая стоимость	56
27	Управление капиталом	57
28	Управление рисками	58
29	Информация по сегментам	69
30	События после отчетной даты	72



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

## Акционерам и Совету Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк»

### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированных 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 консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также её консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе 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 консолидированной финансовой отчетности в Республике Узбекистан, 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные клиентам, составляют 53% активов и отражаются за вычетом резерва под ОКУ, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками.
Группа применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов:	Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Для кредитов малому и среднему бизнесу и кредитов, выданных частным лицам, мы оценили организацию и протестировали операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в Стадии кредитного риска;</li> <li>- По выборке кредитов корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы протестировали правильность присвоенной Группой Стадии путем анализа финансовой и нефинансовой информации по выбранным</li> </ul>



	<p>заемщикам, а также использованных Группой допущений и профессиональных суждений.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);</li> <li>- прогноз ожидаемых потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- По кредитам клиентам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, по которым Группа оценивает ОКУ на коллективной основе, мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные моделей с первичными документами на выборочной основе.</li> </ul>
<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>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Для выбранных кредитов корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой 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, изменение ОКУ по которым может потенциально оказать наиболее существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.</li> <li>- Также, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD, LGD и EAD, своевременное отражение просрочек и погашений в соответствующих системах, путем сравнения с первичными документами на выборочной основе.</li> </ul> <p>Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Группы с нашими собственными смоделированными прогнозами.</p> <p>Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, выполненной по состоянию на 1 января 2021 года, с фактическими результатами за 2021 год, а также проанализировали, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности надлежащим образом отражают подверженность Группы кредитному риску.</p>



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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить её 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 консолидированной финансовой отчетности Банка.

### Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих



обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной 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.



**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статей 42 и 74 Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком Республики Узбекистан (далее – «Центральный банк»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Центральным банком.

В соответствии со статьей 74 Закона Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 года № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон») в связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в установлении факта выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2021 года пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком, и соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Центральным банком.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что Банк не выполнял установленные Центральным Банком требования, предусмотренные статьей 42 Закона, мы обязаны сообщить об этом факте в нашем отчете. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем отчете.

Руководители 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

30 апреля 2022 года



# АКБ «Капиталбанк»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года  
(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 978 665	1 396 369
Средства в кредитных организациях	7	897 712	184 772
Кредиты клиентам	8	8 051 816	4 679 974
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	1 430 590	187 345
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	41 258	4 328
Инвестиционные финансовые активы		107	70
Предоплата по налогу на прибыль		10 082	11 069
Отложенные налоговые активы	23	18 104	12 598
Основные средства	11	647 052	637 523
Нематериальные активы	11	106 856	76 346
Прочие активы	12	33 418	20 029
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>15 215 660</b>	<b>7 210 423</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства кредитных организаций	13	56 370	190 945
Средства клиентов	14	13 562 256	6 144 553
Прочие заемные средства	15	164 772	116 344
Прочие обязательства	16	60 054	15 180
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>13 843 452</b>	<b>6 467 022</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	17	374 680	172 570
Дополнительный капитал		272 220	57 312
Фонд переоценки основных средств		18 803	19 212
Нераспределённая прибыль		706 505	494 307
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>1 372 208</b>	<b>743 401</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>15 215 660</b>	<b>7 210 423</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Мирзаев А.А.

Председатель Правления Банка



М.П.

Аллаёрова Д.Н.

Главный бухгалтер Банка

13 апреля 2022 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

# АКБ «Капиталбанк»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

	Прим.	2021 год	2020 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	1 112 984	571 545
Прочие процентные доходы	18	1 083	1 127
Процентные расходы	18	(501 247)	(307 881)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>612 820</b>	<b>264 791</b>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, средствам в кредитных организациях и денежным средствам и их эквивалентам	6, 7, 8, 9	(89 151)	(63 929)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты</b>		<b>523 669</b>	<b>200 862</b>
Комиссионные доходы	19	403 765	285 943
Комиссионные расходы	19	(147 853)	(71 769)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	20	139 724	28 099
Убытки от обеспечения прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	12, 24	(22 736)	(2 286)
Прочие доходы		9 201	7 400
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	21	(466 943)	(294 867)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>438 827</b>	<b>153 382</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(74 328)	(32 766)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>364 499</b>	<b>120 616</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Прочий совокупный доход после налогообложения</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>		<b>364 499</b>	<b>120 616</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Мирзаев А.А.

Председатель Правления Банка

13 апреля 2022 года



Аллаёрова Д.Н.

Главный бухгалтер Банка

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

# АКБ «Капиталбанк»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

	Акцио- нерный капитал	Дополни- тельный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитала
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>154 364</b>	<b>350</b>	<b>19 806</b>	<b>373 097</b>	<b>547 617</b>
Чистая прибыль за год	-	-	-	120 616	120 616
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Перенос фонда переоценки основных средств	-	-	(594)	594	-
<i>Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе капитала</i>					
Эмиссия акций	18 206	56 962	-	-	75 168
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>172 570</b>	<b>57 312</b>	<b>19 212</b>	<b>494 307</b>	<b>743 401</b>
Чистая прибыль за год	-	-	-	364 499	364 499
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Перенос фонда переоценки основных средств	-	-	(409)	409	-
<i>Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе капитала</i>					
Дивиденды	-	-	-	(152 710)	(152 710)
Эмиссия акций	202 110	214 908	-	-	417 018
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>374 680</b>	<b>272 220</b>	<b>18 803</b>	<b>706 505</b>	<b>1 372 208</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Мирзаев А.А.  
Председатель Правления Банка

13 апреля 2022 года



Аллаёрова Д.Н.  
Главный бухгалтер Банка

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

# АКБ «Капиталбанк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

	2021 год	2020 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	1 071 118	568 239
Проценты уплаченные	(505 347)	(302 532)
Комиссии полученные	398 612	290 103
Комиссии уплаченные	(135 092)	(71 769)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	150 049	21 765
Прочие полученные операционные доходы	9 201	5 866
Уплаченные расходы на содержание персонала	(237 531)	(153 906)
Уплаченные административные расходы и прочие операционные расходы	(143 214)	(73 376)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>607 796</b>	<b>284 390</b>
<i>Чистый (прирост) снижение по:</i>		
- средствам в кредитных организациях	(712 797)	245 037
- кредитам клиентам	(3 441 766)	(1 535 792)
- активы, предназначенные для продажи	4 328	8 042
- прочим активам	(9 234)	1 538
- средства кредитных организаций	(142 514)	92 349
- средствам клиентов	7 372 049	1 468 058
- прочим обязательствам	18 068	7 378
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>3 695 930</b>	<b>571 000</b>
Уплаченный налог на прибыль	(80 201)	(32 202)
<b>Итого чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>3 615 729</b>	<b>538 798</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(142 417)	(42 359)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	33 119	16 624
Приобретенные инвестиционные ценные бумаги	(1 430 264)	(184 607)
Погашенные инвестиционные ценные бумаги	183 000	
<b>Итого чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 356 562)</b>	<b>(210 342)</b>



**АКБ «Капиталбанк»****Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2021 год (продолжение)**  
**(в миллионах узбекских сум)**

	2021 год	2020 год
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Поступления по прочим заемным средствам	47 204	39 518
Погашения по прочим заемным средствам	(3 177)	(66 723)
Погашение по финансовой аренде	-	(5 365)
Увеличение уставного капитала	417 018	75 168
Дивиденды уплаченные	(152 710)	-
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>308 335</b>	<b>42 598</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	14 618	10 170
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 582 120</b>	<b>381 224</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 396 369	1 015 193
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	176	(48)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>3 978 665</b>	<b>1 396 369</b>

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Мирзаев А.А.

Председатель Правления Банка

13 апреля 2022 года



Аллаерова Д.Н.

Главный бухгалтер Банка

# АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

## 1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

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»).

### Основные виды деятельности

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 2021 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через Головной офис и имеет 16 филиалов, 3 центра банковских услуг, а также 24 мини-банка на территории Республики Узбекистан (2020 г.: 16 филиалов, 2 центра банковских услуг и 23 мини-банка).

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

Общая численность персонала Банка на 31 декабря 2021 года составила 1 884 человек (2020 г.: 1 664 человек).

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице:

<i>(процентная доля в праве собственности)</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Акционеры</b>		
ООО «Телекоминвест» (Россия)	18.54	-
ООО «Continent Insurance»	16.19	19.88
ООО «Start Leasing»	3.30	14.11
ООО «Leasing Group»	-	5.83
ООО «Optima Invest»	-	2.20
ООО «Марказ ёт»	-	0.23
ООО «Promadik Invest»	-	38.81
<b>Итого юридические лица</b>	<b>38.03</b>	<b>81.06</b>
<b>Физические лица</b>		
Турсунов Ойбек Батирович	46.35	-
Абдусаматов Мэхсуджон Абдувалиевич	8.04	9.87
Абдусаматов Равшан Абдувалиевич	7.58	9.07
<b>Итого физические лица</b>	<b>61.97</b>	<b>18.94</b>
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года основное количество акционеров Банка составляло 6 акционеров, из них 3 акционера - юридические лица и 3 акционера - физические лица, которым принадлежат 355 839 844 штук акций. В 2021 году ООО «Promadik Invest», ООО «Leasing Group», ООО «Optima Invest» и ООО «Марказ ёт» вышли из состава акционеров, в состав акционеров вместо них вошли ООО «Телекоминвест» и Турсунов Ойбек Батирович с долей 18.54% и 46.35% соответственно. У Банка отсутствует конечная контролирующая сторона.

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

### Дочерняя компания

По состоянию на 31 декабря 2021 года консолидированная финансовая отчетность Группы включает Банк и его дочернюю компанию:

Наименование	Страна регистрации	Доля владения Банка на 31.12.2021 года, %	Доля владения Банка на 31.12.2020 года, %	Вид деятельности
Акционерное общество «Bank Apelsin»	Узбекистан	100	-	Банковская деятельность

В 2021 году Банком была учреждена дочерняя компания Акционерное общество «Bank Apelsin» (далее АО «Bank Apelsin»), 1 ноября 2021 года дочерняя компания получила банковскую лицензию ЦБ РУз под номером № 88 на осуществление банковских операций. Сумма объявленного уставного фонда АО «Bank Apelsin» составляет 100 млрд УЗС. На 31.12.2021 материнская компания в лице АКБ «Капиталбанк» произвела взнос в уставный фонд в размере 20 млрд УЗС. Согласно Закона «Об Акционерных обществах и защите прав акционеров» № 370 от 06.05.2014 года, взнос в уставной фонд может быть осуществлен в течение 1 года.

### Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан. Соответственно, на бизнес Группы 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 консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Узбекистан на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

На финансовое состояние Группы и результаты её 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 Группы не в состоянии предсказать все преобразования, которые могли бы повлиять на банковский сектор в целом и на финансовое положение Группы в частности.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели за период 12 месяцев 2021 года:

- Инфляция: 10.0 % (2020 г.: 11.1%);
- Рост ВВП: 6.2% (2020 г.: 1.6%);
- Ставка рефинансирования ЦБ РУз: 14.0% (2020 г.: 14.0%)

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.



# АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

За 2021 год указанные события не повлекли существенных изменений в финансовом положении Группы; их влияние на прибыль, капитал и качество активов оценивается руководством Группы как незначительное. Руководство находится в процессе оценки дальнейшего влияния данных событий на деятельность Группы в 2022 году.

В после отчетную дату Группа обладает достаточными ресурсами, диверсифицированными источниками ликвидности и стабильной базой фондирования для обеспечения непрерывной деятельности и финансирования клиентов, что подтверждается результатами регулярно осуществляемого стресс-тестирования ликвидности.

## 2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

### Заявление о соответствии МСФО и применяемые стандарты

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ряд новых поправок к стандартам вступили в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года, они не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке, данной консолидированной 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 и его дочерней компании, а также валютой, в которой представлена настоящая консолидированная финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в суммах, 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 2021 года	10 837.66	12 224.88
31 декабря 2020 года	10 476.92	12 786.03

### Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

При подготовке, данной консолидированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические 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 консолидированной 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 2021 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение кредитов клиентам: определение исходных данных для моделей оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.

- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 26.

- оценка справедливой стоимости основных средств – Примечание 11.

**Непрерывность деятельности**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Группы. 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 Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать последствия воздействий указанных факторов на финансовое состояние в будущем. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

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

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

**Переоценка основных средств**

Группа оценивает принадлежащие ей здания по справедливой стоимости, при этом изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода (ПСД). По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Группы провело анализ рыночной стоимости зданий с привлечением независимой оценочной компании. 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.

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 2021 года показал, что цены на рынке остались на прежнем уровне в сравнении с 31 декабря 2019 года и существенных изменений не наблюдалось.

**Налогообложение**

Налоговое законодательство Узбекистана допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы 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 проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. По состоянию на 31 декабря 2021 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы 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, Группа 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 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.

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 консолидированном 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» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по Чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в консолидированном 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, 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 консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа 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.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью 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.

## **АКБ «Капиталбанк»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)**

---

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, реклассифицируется из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа 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 реклассифицируется 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 Группа 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**

Группа 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 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 Группы.

- 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 Группа продолжает признание этих активов.

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



## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

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»), Группа 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 Группа 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 Группы 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**

<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	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.
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	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.
<b>Инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	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 состав прибыли или убытка за период.
<b>Инвестиции в долевы инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	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 состав прибыли или убытка за период.

**Финансовые обязательства – классификация, последующая оценка прибыли и убытки**

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 Группы 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, Группа 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 Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РУз если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа 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. Группа 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 Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа 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).



## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа 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. Группа 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 Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую 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 Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

### **Финансовые обязательства**

Группа 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.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа 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.



## **АКБ «Капиталбанк»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)**

---

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 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**

Группа 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;
- чистым инвестициям в финансовую аренду.

Группа 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 Группа 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 Группы и обоснованной оценке кредитного качества, и включает прогнозную информацию.

Группа делает допущение, что кредитный риск по финансовому активу значительно повысился, если он просрочен более, чем на 30 дней, за исключением ценных бумаг и межбанковских кредитов/депозитов.

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

- маловероятно, что заемщик погасит свои кредитные обязательства перед Группой в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- финансовый актив просрочен более, чем на 90 дней, за исключением ценных бумаг и межбанковских кредитов/депозитов.

Группа 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 Группа подвержена кредитному риску.

### **Оценка ОКУ**

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

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

- 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 Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа 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 Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа 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 Группа 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 Группа 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 Группой 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 розничные 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, Группа рассматривает следующие



факторы:

- 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 консолидированном отчете о финансовом положении**

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном 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 Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Группа 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 консолидированном 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 Группа 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 «Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, средствам в кредитных организациях и денежным средствам и их эквивалентам» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

**Кредиты, выданные клиентам**

Статья «Кредиты клиентам» консолидированного 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» консолидированного отчета о финансовом положении включает долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Они



## **АКБ «Капиталбанк»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)**

---

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

### **Средства кредитных организаций, клиентов и прочие заемные средства**

Средства кредитных организаций, клиентов и прочие заемные средства 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 Группа по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу 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.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки.

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

### **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 Группа 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 ОКУ.

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

Средства кредитных учреждений отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти непроизводные 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 Группы.

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,

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

которая не представляет собой объединение бизнеса 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 ежедневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, которые признаются по факту ввода в эксплуатацию объектов основных средств, 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 балансовая стоимость актива, возможно, не будет возмещена.

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 капитализированные затраты, программное обеспечение и лицензии.



Приобретенные лицензии и программное обеспечение капитализируются на основе понесенных затрат. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого полезного использования от 5 до 10 лет.

### **Аренда**

#### **Активы в форме права пользования**

Группа 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. Группа не применяет существенность к величине первоначальных прямых затрат, понесённых арендатором. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Группа 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 Группа 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 Группа 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 Группа 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. Группа оценивает, являются ли такие платежи фиксированными (или по существу фиксированными) арендными платежами либо переменными арендными платежами.

#### **Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью**

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

Группа 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 начала аренды и которые не предусматривают опцион на покупку). Группа 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



## **АКБ «Капиталбанк»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)**

---

расходов. Группа 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 отчетного года.

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 консолидированном 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 Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по балансовой стоимости кредита и включаются в основные средства или прочие нефинансовые активы в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении 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 Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется 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 консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

### **Условные активы и обязательства**

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

## АКБ «Капиталбанку»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

### Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Республики Узбекистан Группа осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд. У Группы 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 Группы.

### Информация по сегментам

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

Группа 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 Группы, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в консолидированной финансовой отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Группы.

### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в узбекских сумах, которые являются функциональной валютой компаний Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности. 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль от операций с иностранной валютой». 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 Чистой прибыли от операций с иностранной валютой.

## 4 Анализ финансовых рисков

В данном Примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

#### Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа 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 Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.



## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

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).

Группа 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

Группа 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 («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
- 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

#### 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
- 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. Группа 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.

Группа 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 Группа 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.

Группа 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 Группы, 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 учётом 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 Группа 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, свидетельство того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

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

- 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 Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней, за исключением эмитентов ценных бумаг и межбанковских кредитов/депозитов. 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 Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом/контрагентом; 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

Группа 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. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Группа 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.

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.

Группа 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 Группы 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 Группой 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 Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа 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».

Группа 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 качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой 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



# АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа 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 Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа 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 группу, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Группы 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 2021	Показатель PD
Денежные средства и их эквиваленты	3 065 586	Статистика дефолтов Moody's
Средства в кредитных организациях	897 712	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 430 590	

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

### Поправки к стандартам, вступившие в действие, но не оказавшие существенного влияния

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

### Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Новые стандарты и разъяснения к стандартам были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

### МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17.

Ожидается, что новый стандарт и изменения к стандартам не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

### Изменение порядка представления сравнительных данных

С целью сближения представления сравнительных данных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, Группа провела реклассификацию балансовых остатков по расчетам с платежными системами.

В таблице ниже представлено влияние указанного пересмотра на статьи консолидированного отчета о финансовом положении Группы на 31 декабря 2020 года:

	До пересмотра	Эффект корректировки	Пересмотренные данные
Средства кредитных организаций	198 535	(7 590)	190 945
Прочие обязательства	7 590	7 590	15 180

В таблице ниже представлено влияние указанного пересмотра на статьи консолидированного отчета о движении денежных средств Группы за 2020 год:

	До пересмотра	Эффект корректировки	Пересмотренные данные
Средства кредитных организаций	252 627	(7 590)	245 037
Прочие обязательства	(212)	7 590	7 378

## 6 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Наличные средства	913 079	554 416
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз	2 419 856	771 176
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	95 746	70 969
Депозиты «овернайт» в ЦБ РУз	550 000	-
Резерв под ОКУ	(16)	(192)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 978 665</b>	<b>1 396 369</b>

Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз в иностранной валюте составили 111.9 млн долларов США (2020 год: 10.5 млн долларов США) в эквиваленте 1 212 199 млн УЗС (2020 год: 109 584 млн УЗС) и 7 млн Евро (2020 год: 4 млн Евро) в эквиваленте 84 470 млн УЗС (2020 год: 31 130 млн УЗС).

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы остатки срочных депозитов «овернайт» размещены в ЦБ РУз.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы отсутствуют контрагенты за исключением ЦБ РУз с

# АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

балансовыми остатками, превышающими 10% капитала Группы.

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

	2021 год		2020 год	
	Стадия 1	Всего	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января	192	192	113	113
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	(176)	(176)	79	79
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>192</b>	<b>192</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Касса	913 079	554 416
Счета типа «Ностро» в ЦБ РУз	2 419 856	771 176
Счета типа «Ностро» в банках:		
С кредитным рейтингом от «AA+ до AA-»	4 595	-
С кредитным рейтингом от «A+ до A-»	42 903	15 347
С кредитным рейтингом от «BBB+ до BBB-»	26 638	37 208
С кредитным рейтингом от «BB+ до BB-»	4 043	1 792
С кредитным рейтингом от «B+ до B-»	17 567	11 387
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	5 235
<b>Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней:</b>		
С кредитным рейтингом от «BB+ до BB-»	550 000	-
Резерв под ОКУ	(16)	(192)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 978 665</b>	<b>1 396 369</b>

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:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	408 022	17 977
Денежные средства с ограниченным правом использования в отношении аккредитивов и страховых депозитов	300 009	67 257
Обязательный резерв в ЦБ РУз	190 405	100 026
Резерв под ОКУ	(724)	(488)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>897 712</b>	<b>184 772</b>

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

	2021 год		2020 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января	488	488	529	529
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	236	236	(41)	(41)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>724</b>	<b>724</b>	<b>488</b>	<b>488</b>

На 31 декабря 2021 года размер срочных депозитов, размещенных сроком свыше 90 дней, составлял 408 021 млн УЗС (2020 год: 17 977 млн УЗС) и представлен срочными депозитами, размещенными в местных и иностранных банках под процентную ставку 4% годовых по валютным депозитам, а также 18% в узбекских сумах (2020 год: 4% годовых по валютным депозитам, а также 10% и 17% годовых в сумах).



## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года остаток обязательного резерва в ЦБ РУз составил 190 405 и 100 026 млн 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 2021 года денежные средства с ограниченным правом использования представлены остатками на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенных Группой в отношении аккредитивов, и составили 300 009 млн УЗС (2020 год: 67 257 млн УЗС).

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы имеются счета и депозиты в двух банках (2020 год: 1 банк), остаток денежных средств в которых превышает 10% от общей суммы средств в кредитных организациях. Сумма остатков, данных контрагентов составила 418 682 и 372 177 млн УЗС соответственно (2020 год: 19 896 млн УЗС)

Ниже приводится анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательные резервы в ЦБ РУз	190 405	100 026
Рейтинг «А1 до А3» по Moody's	637 442	66 997
Рейтинг «Аa1 до Аa3» по Moody's	37 942	-
Рейтинг «В1 до В3» по Moody's	32 104	18 237
Рейтинг «Ваa1 до Ваa3» по Moody's	543	-
Резерв под ОКУ	(724)	(488)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>897 712</b>	<b>184 772</b>

## 8 Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Физические лица	3 802 840	1 340 331
Корпоративные клиенты	2 280 466	1 822 335
Малый и средний бизнес	2 231 650	1 688 504
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>8 314 956</b>	<b>4 851 170</b>
Резерв под ОКУ	(263 140)	(171 196)
<b>Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>8 051 816</b>	<b>4 679 974</b>

Группа использует следующую классификацию кредитов по классам:

- кредиты физическим лицам - кредиты, выданные физическим лицам, которые включают: автокредитование; ипотечные кредиты; потребительские кредиты и прочие.
- кредиты корпоративным клиентам - кредиты, выданные клиентам с организационно-правовой формой собственности в виде акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью, а также прочие виды собственности;
- кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты и финансовая аренда, выданные представителям малого и среднего бизнеса, включая индивидуальных предпринимателей.

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов оцениваемые по амортизированной стоимости за 2021 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>4 383 117</b>	<b>275 692</b>	<b>180 835</b>	<b>11 526</b>	<b>4 851 170</b>
Перевод из Стадии 1	(529 006)	292 667	236 339	-	-
Перевод из Стадии 2	118 135	(133 263)	15 128	-	-
Перевод из Стадии 3	10 397	4 930	(15 327)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	6 309 006	-	-	-	6 309 006
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1 798 321)	(115 478)	(111 276)	-	(2 025 075)
Прочие изменения (влияние валютного курса, частичное погашение)	(785 584)	(23 869)	(10 675)	-	(820 128)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	11 509	-	11 509
Списания	-	-	-	(11 526)	(11 526)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>7 707 744</b>	<b>300 679</b>	<b>306 533</b>	<b>-</b>	<b>8 314 956</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов оцениваемые по амортизированной стоимости за 2020 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>2 967 969</b>	<b>72 045</b>	<b>181 852</b>	<b>11 526</b>	<b>3 233 392</b>
Перевод из Стадии 1	(304 969)	242 419	62 550	-	-
Перевод из Стадии 2	6 739	(20 697)	13 958	-	-
Перевод из Стадии 3	-	7 723	(7 723)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 837 758	-	-	-	2 837 758
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1 025 167)	(17 674)	(46 849)	-	(1 089 690)
Прочие изменения (влияние валютного курса, частичное погашение)	(99 213)	(8 124)	(15 563)	-	(122 900)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	4 156	-	4 156
Списания	-	-	(11 546)	-	(11 546)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>4 383 117</b>	<b>275 692</b>	<b>180 835</b>	<b>11 526</b>	<b>4 851 170</b>

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2021 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>50 506</b>	<b>25 889</b>	<b>91 583</b>	<b>3 218</b>	<b>171 196</b>
Перевод из Стадии 1	(61 461)	14 707	46 754	-	-
Перевод из Стадии 2	10 421	(12 637)	2 216	-	-
Перевод из Стадии 3	5 718	3 187	(8 905)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	31 584	1 982	68 203	8 308	110 077
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	73 147	-	-	-	73 147
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(20 048)	(11 280)	(63 636)	-	(94 964)
Списания	-	-	-	(11 526)	(11 526)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	11 509	-	11 509
Изменения курса валют и прочие изменения	2 106	243	1 352	-	3 701
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>91 973</b>	<b>22 091</b>	<b>149 076</b>	<b>-</b>	<b>263 140</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2020 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>33 732</b>	<b>8 967</b>	<b>69 019</b>	<b>-</b>	<b>111 718</b>
Перевод из Стадии 1	(1 647)	359	1 288	-	-
Перевод из Стадии 2	77	(1 572)	1 495	-	-
Перевод из Стадии 3	-	1 529	(1 529)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4 129)	18 659	42 748	3 218	60 496
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	33 389	-	-	-	33 389
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(11 459)	(2 797)	(16 200)	-	(30 456)
Списания	-	-	(11 547)	-	(11 547)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	4 156	-	4 156
Изменения курса валют и прочие изменения	543	744	2 153	-	3 440
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>50 506</b>	<b>25 889</b>	<b>91 583</b>	<b>3 218</b>	<b>171 196</b>



# АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Промышленное производство	1 665 774	1 327 070
Физические лица	3 802 840	1 340 331
Торговли и услуги	1 883 549	882 647
Строительство	283 414	202 490
Финансовые услуги	188 103	457 642
Транспорт и коммуникации	184 392	164 772
Сельское хозяйство	183 046	161 130
Текстильная промышленность	34 448	8 726
Другие сектора	89 390	306 362
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>8 314 956</b>	<b>4 851 170</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Узбекистан.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении:

31 декабря 2021 года	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
<b>Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными</b>			
Недвижимость	2 655 237	-	2 655 237
Транспорт	2 587 824	-	2 587 824
Страховые полисы	1 512 469	-	1 512 469
Оборудование	366 753	-	366 753
Поручительства и гарантии	467 301	-	467 301
Товары в обороте	127 579	-	127 579
Гарантийные депозиты	145 566	-	145 566
Другое обеспечение	146 084	-	146 084
<b>Итого кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными</b>	<b>8 008 813</b>	<b>-</b>	<b>8 008 813</b>
<b>Кредитно-обесцененные кредиты</b>			
Недвижимость	185 171	185 171	-
Транспорт	40 225	40 225	-
Страховые полисы	47 756	47 756	-
Оборудование	19 385	-	19 385
Поручительства и гарантия	9 557	-	9 557
Товары в обороте	553	553	-
Гарантийные депозиты	254	-	254
Прочее	3 242	-	3 242
<b>Итого кредитно-обесцененных кредитов</b>	<b>306 143</b>	<b>273 705</b>	<b>32 438</b>

# АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

31 декабря 2020 года	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
<b>Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными</b>			
Недвижимость	2 881 338	-	2 881 338
Транспорт	920 043	-	920 043
Страховые полисы	389 549	-	389 549
Оборудование	257 189	-	257 189
Поручительства и гарантии	145 798	-	145 798
Товары в обороте	20 480	-	20 480
Гарантийные депозиты	12 336	-	12 336
Другое обеспечение	31 643	-	31 643
<b>Итого кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными</b>	<b>4 658 376</b>	<b>-</b>	<b>4 658 376</b>
<b>Кредитно-обесцененные кредиты</b>			
Недвижимость	148 418	148 418	-
Страховые полисы	35 977	35 977	-
Транспорт	7 194	7 194	-
Поручительства и гарантия	1 726	-	1 726
Гарантийные депозиты	7	-	7
Прочее	57	-	57
<b>Итого кредитно-обесцененных кредитов</b>	<b>193 379</b>	<b>191 589</b>	<b>1 790</b>

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

На 31 декабря 2021 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим несвязанным заемщикам, составляла 559 680 млн УЗС (7% от совокупного кредитного портфеля) (2020 год: 577 681 млн УЗС, 19% от совокупного кредитного портфеля).

Чистые инвестиции в финансовую аренду, в составе кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Валовые инвестиции в финансовую аренду	2 986	3 323
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(756)	(1 952)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>2 230</b>	<b>1 371</b>

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 2021 года:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	1 494	1 492	-	2 986
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(110)	(646)	-	(756)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>1 384</b>	<b>846</b>	<b>-</b>	<b>2 230</b>

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в финансовую аренду на 31 декабря 2020 года:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	140	930	2 253	3 323
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(35)	(317)	(1 600)	(1 952)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>105</b>	<b>613</b>	<b>653</b>	<b>1 371</b>

### Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

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

- «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.

Кредиты, выданные клиентам - физическим лицам, отраженные по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	3 407 797	-	-	3 407 797
Просроченные на срок менее 30 дней	140 887	-	-	140 887
Просроченные на срок 30-90 дней	-	179 179	-	179 179
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	46 013	46 013
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	17 153	17 153
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	11 811	11 811
<b>Итого</b>	<b>3 548 684</b>	<b>179 179</b>	<b>74 977</b>	<b>3 802 840</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(43 540)</b>	<b>(13 904)</b>	<b>(44 834)</b>	<b>(102 278)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 505 144</b>	<b>165 275</b>	<b>30 143</b>	<b>3 700 562</b>

Кредиты, выданные клиентам - физическим лицам, отраженные по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 161 366	-	124	1 161 490
Просроченные на срок менее 30 дней	50 161	-	-	50 161
Просроченные на срок 30-90 дней	-	88 140	5	88 145
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	29 845	29 845
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	7 092	7 092
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	3 598	3 598
<b>Итого</b>	<b>1 211 527</b>	<b>88 140</b>	<b>40 664</b>	<b>1 340 331</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(8 238)</b>	<b>(4 183)</b>	<b>(24 647)</b>	<b>(37 068)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 203 289</b>	<b>83 957</b>	<b>16 017</b>	<b>1 303 263</b>



## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, отраженные по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Низкий кредитный риск	1 676 841	-	-	1 676 841
Средний кредитный риск	512 029	-	-	512 029
Высокий кредитный риск	-	60 562	-	60 562
Проблемные активы	-	-	31 034	31 034
<b>Итого</b>	<b>2 188 870</b>	<b>60 562</b>	<b>31 034</b>	<b>2 280 466</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(24 932)</b>	<b>(3 537)</b>	<b>(7 171)</b>	<b>(35 640)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 163 938</b>	<b>57 025</b>	<b>23 863</b>	<b>2 244 826</b>

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, отраженные по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Низкий кредитный риск	1 528 924	-	-	1 528 924
Средний кредитный риск	111 886	-	-	111 886
Высокий кредитный риск	-	38 887	-	38 887
Проблемные активы	-	-	142 638	142 638
<b>Итого</b>	<b>1 640 810</b>	<b>38 887</b>	<b>142 638</b>	<b>1 822 335</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(20 014)</b>	<b>(5 055)</b>	<b>(63 088)</b>	<b>(88 157)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 620 796</b>	<b>33 832</b>	<b>79 550</b>	<b>1 734 178</b>

Кредиты, выданные клиентам малого и среднего бизнеса, отраженные по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 935 600	7 587	31 493	1 974 680
Просроченные на срок менее 30 дней	34 590	4 092	11 288	49 970
Просроченные на срок 30-90 дней	-	49 261	31 193	80 454
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	26 251	26 251
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	36 929	36 929
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	63 366	63 366
<b>Итого</b>	<b>1 970 190</b>	<b>60 940</b>	<b>200 520</b>	<b>2 231 650</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(23 501)</b>	<b>(4 650)</b>	<b>(97 071)</b>	<b>(125 222)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 946 689</b>	<b>56 290</b>	<b>103 449</b>	<b>2 106 428</b>

Кредиты, выданные клиентам малого и среднего бизнеса, отраженные по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 526 315	134 052	2 674	1 663 041
Просроченные на срок менее 30 дней	4 464	-	15	4 479
Просроченные на срок 30-90 дней	-	14 613	5	14 618
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	363	363
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 185	1 185
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	4 818	4 818
<b>Итого</b>	<b>1 530 779</b>	<b>148 665</b>	<b>9 060</b>	<b>1 688 504</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(22 254)</b>	<b>(16 651)</b>	<b>(7 066)</b>	<b>(45 971)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 508 525</b>	<b>132 014</b>	<b>1 994</b>	<b>1 642 533</b>

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

### Изменение допущения при расчете резервов под ОКУ

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам, кредитам МСБ и кредитам, выданным физическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под ОКУ кредитов, выданных физическим лицам на 37 006 млн УЗС (2020 год: 13 033 млн УЗС), уменьшению/увеличению размера резерва под ОКУ кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2021 года на 22 448 млн УЗС (2020 год: 17 342 млн УЗС) и уменьшению/увеличению размера резерва под ОКУ кредитов МСБ на 21 064 млн УЗС (2020 год: 16 425 млн УЗС).

### 9 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлены долговые ценные бумаги Группы:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигации ЦБ РУз	1 084 383	186 307
Государственные облигации	341 500	1 500
Корпоративные облигации	6 000	-
Резервы под ОКУ	(1 293)	(462)
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости</b>	<b>1 430 590</b>	<b>187 345</b>

В 2021 Группа активно участвовала в аукционах по размещению государственных ценных бумаг (облигаций), проводимых ЦБ совместно с Министерством Финансов на Узбекской республиканской валютной бирже. Сроки обращения облигаций составляют 1-6, 12 и 24 месяцев, диапазон процентных ставок от 12% до 16%.

Увеличение валовой балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 2021 года на 1 247 264 млн УЗС привело к увеличению ОКУ по Стадии 1 на 833 млн УЗС.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к Стадии 1 кредитного риска.

### 10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочее имущество	41 258	4 328
<b>Итого активов, предназначенных для продажи</b>	<b>41 258</b>	<b>4 328</b>

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года прочее имущество представлено зданиями (залоговое имущество по кредитам клиентам), приобретенными посредством передачи права собственности Группе по решению суда или по мировому соглашению. Залоговое имущество, приобретенное посредством передачи прав собственности и отраженное на балансе Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, Группа планирует реализовать в течение 2022 года.

Оценка стоимости имущества была сделана на основании имеющегося предложения от третьей стороны о покупке данного имущества, и относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Имущество, имеющееся по состоянию на 31 декабря 2020 года, в размере 4 328 млн УЗС было реализовано в течение 2021 года.

# АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

## 11 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Здания и прочие сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Банкоматы, инфокиоски, терминалы	Итого основные средства	Активы в стадии разработки	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	213 657	110 789	16 734	296 343	637 523	-	76 346
<i>Первоначальная стоимость</i>							
Остаток на 31 декабря 2020 года	220 256	177 740	22 412	310 041	730 449	-	96 009
Поступления	70 509	25 931	31	8	96 479	2 327	46 601
Выбытие	(23 008)	(4 946)	(4 837)	(4 408)	(37 199)	-	(5 142)
Переводы	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	267 757	198 725	17 606	305 641	789 729	2 327	137 468
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на 31 декабря 2020 года	6 599	66 951	5 678	13 698	92 926	-	19 663
Начисленная амортизация	7 969	9 967	5 385	34 616	57 937	-	11 336
Выбытие	(3 118)	(1 646)	(2 416)	(1 006)	(8 186)	-	(387)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	11 450	75 272	8 647	47 308	142 677	-	30 612
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	256 307	123 453	8 959	258 333	647 052	2 327	106 856

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

	Здания и прочие сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Банкоматы, инфокиоски, терминалы	Итого основные средства	Активы в стадии разработки	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	217 043	116 726	19 140	233 425	586 334	65 574	14 131
<i>Первоначальная стоимость</i>							
Остаток на 31 декабря 2019 года	217 043	177 401	22 734	233 568	650 746	65 574	21 802
Поступления	3 212	1 635	4	103 744	108 595	-	8 633
Выбытие	-	(1 295)	(326)	(27 271)	(28 892)	-	-
Списание накопленной амортизации	-	-	-	-	-	(65 574)	65 574
Переоценка	220 255	177 741	22 412	310 041	730 449	-	96 009
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	217 043	177 401	22 734	233 568	650 746	65 574	21 802
<i>Накопленная амортизация</i>							
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	60 676	3 594	143	64 413	-	7 671
Начисленная амортизация	6 598	7 389	2 390	31 350	47 727	-	11 992
Выбытие	-	(1 113)	(306)	(17 795)	(19 214)	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	6 598	66 952	5 678	13 698	92 926	-	19 663
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	213 657	110 789	16 734	296 343	637 523	-	76 346



## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год

(в миллионах узбекских сум)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2021 года Группа произвела оценку 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:
- 2.8 млн УЗС - среднерыночная ставка аренды для офисов классов А, В в областных центрах;
- 13.8 млн УЗС - среднерыночная ставка аренды для офисов классов А, В в городе Ташкенте;

Увеличение/уменьшение использованных предположений на пять процентов приведет к увеличению/уменьшению стоимости зданий на 12 825 млн УЗС на 31 декабря 2021 года.

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Фактические затраты	269 621	199 112
Накопленная амортизация	(20 633)	(15 782)
<b>Чистая историческая стоимость</b>	<b>248 988</b>	<b>183 330</b>

Поступления в составе нематериальных активов представляют собой программное обеспечение АБС Б2, разработанное со стороны ООО «СИЭС ИНТЕГРА». Процесс внедрения был запущен в 2017 году и по состоянию на 31 декабря 2021 года система частично введена в эксплуатацию, и Группа проводит операции по обслуживанию физических лиц в данной программе. К концу 2022 года планируется доработка функционала АБС Б2 и перевод всех корпоративных клиентов и операций по ним на данную систему. Срок амортизации программного обеспечения АБС Б2 установлен 10 лет.

## 12 Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Комиссионные к получению	4 225	808
Прочие финансовые активы	-	34
Резерв под ОКУ	(809)	(81)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>3 416</b>	<b>761</b>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Взаиморасчеты с платежными системами	19 942	10 708
Предоплата за оборудование и товары	4 988	6 395
Предоплата за услуги	3 078	1 116
Расчеты с сотрудниками	409	-
Прочее	1 585	1 049
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>30 002</b>	<b>19 268</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>33 418</b>	<b>20 029</b>

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам за 2021 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	-	-	81	81
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ	51	51	16 267	16 369
Списания	-	-	(15 641)	(15 641)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	51	51	707	809

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	-	-	36	36
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ	-	-	45	45
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	-	-	81	81

### 13 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства к оплате перед банками РУз	29 729	70 524
Средства к оплате перед зарубежными банками	25 928	118 009
Текущие счета	713	1 171
Средства от ЦБ РУз	-	1 241
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>56 370</b>	<b>190 945</b>

На 31 декабря 2021 года у Группы отсутствуют остатки, сумма которых превышает 10% капитала Банка, аналогично предыдущему отчетному периоду.

На 31 декабря 2021 года отсутствуют средства от ЦБ РУз (2020 год: 1 241 млн, УЗС), а также начисленные по ним проценты.

Ниже представлена информация о средствах к оплате перед банками, полученных в рамках программ финансирования:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКА Ausfuhrkredit- Gesellschaft	25 928	9 502
АКИБ «Ипотека-Банк»	14 722	33 888
АКБ «Агробанк»	-	3 337

#### АКА Ausfuhrkredit- Gesellschaft mbH

Группа подписала 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 со сроком 5 лет до 29 января 2025 года. Годовая процентная ставка по кредитной линии составляет EURIBOR +1.65% годовых. Цель займа - финансирование экспортных контрактов.

#### АКИБ «Ипотека-Банк»

Группа подписала соглашение 19 марта 2019 года с АКИБ «Ипотека-Банк» о получении кредитной линии в национальной валюте на общую сумму, не превышающую 56 700 млн 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 «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

Привлеченные и полученные в рамках 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 являются рыночными ставками.

### 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». На отчетную дату сумма была погашена.

## 14 Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Юридические лица</i>		
Депозиты до востребования	4 295 695	1 734 723
Срочные депозиты	5 787 022	1 509 496
<i>Физические лица</i>		
Депозиты до востребования	1 000 811	650 216
Срочные депозиты	2 478 728	2 250 118
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>13 562 256</b>	<b>6 144 553</b>

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан Группа обязана 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 2021 года по семи клиентам Группы остатки на счетах превышали 10% капитала Группы. Общая сумма остатков на счетах у семи контрагентов (2020 год: у восьми контрагентов) составляла 4 136 945 млн УЗС (2020 год: 879 614 млн УЗС) или 30.6% (2020 год: 14.3%) от общей суммы средств клиентов Группы.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративные клиенты	9 192 028	3 025 948
Физические лица	3 479 539	2 900 334
Государственные и бюджетные организации	890 689	218 271
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>13 562 256</b>	<b>6 144 553</b>

Ниже проведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Физические лица	3 479 539	2 900 334
Промышленность	3 353 234	831 374
Торговая и прочие услуги	1 770 095	909 677
Инвестиции в финансовый сектор	1 540 947	107 769
Транспорт и телекоммуникации	1 128 478	389 513
Социальные фонды	633 059	137 311
Строительство	603 428	182 588
Страхование	59 923	1 766
Сельское хозяйство и пищевая отрасль	37 090	23 768
Прочее	956 463	660 453
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>13 562 256</b>	<b>6 144 553</b>



# АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

## 15 Прочие заёмные средства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Субординированный долг	105 186	53 565
Долгосрочные кредиты к оплате правительству (для кредитования малообеспеченных слоев населения)	59 586	62 779
<b>Итого прочих заёмных средств</b>	<b>164 772</b>	<b>116 344</b>

Субординированный долг представлен долгосрочным займом от 10 разных контрагентов (2020 год: 9 разных контрагентов) в размере 105 186 млн УЗС (2020 год: 53 565 млн УЗС) под процентную ставку по займам, полученных в суммах по 14%-19% годовых, по займам полученных в долларах по 5% годовых (2020 год: 5% годовых).

Долгосрочные кредиты к оплате правительству, представлены долгосрочным беспроцентными кредитами Фонда финансирования государственных программ развития РУз и Министерства Финансов РУз.

### Сверка изменений в прочих заёмных средствах и денежных потоках от финансовой деятельности

	31.12.2020	Денежные потоки		Неденежные потоки			31.12.2021
		Приток ДС	Отток ДС	Проценты уплаченные	Проценты начисленные	Курсовая разница	
Прочие заёмные средства	116 344	47 204	(3 177)	(15 222)	16 249	3 374	164 772

	31.12.2019	Денежные потоки		Неденежные потоки			31.12.2020
		Приток ДС	Отток ДС	Проценты уплаченные	Проценты начисленные	Курсовая разница	
Прочие заёмные средства	143 768	39 518	(66 723)	(9 755)	9 103	433	116 344

## 16 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Задолженность к оплате за услуги	15 055	1 268
Денежные переводы	11 086	7 590
Кредиторская задолженность перед Фондом гарантирования вкладов	6 883	-
Расчеты с сотрудниками	6 391	1 925
Кредиторская задолженность перед Раупет	5 241	-
Прочие финансовые обязательства	752	128
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>45 408</b>	<b>10 911</b>
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Обязательства по прочим налогам	2 943	420
Прочие нефинансовые обязательства	1 298	376
Резервы под ОКУ по внебалансовым обязательствам	10 405	3 473
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>14 646</b>	<b>4 269</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>60 054</b>	<b>15 180</b>

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

### 17 Акционерный капитал

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

	Количество акций, штук	Номинальная стоимость, УЗС	Общая стоимость, миллион УЗС	Всего, с учетом инфляции
Остаток на 1 января 2020 года	163 928 486	950	155 732	154 364
Увеличение	19 164 208	950	18 206	18 206
Остаток на 31 декабря 2020 года	183 092 694	950	173 938	172 570
Увеличение	212 747 150	950	202 110	202 110
Остаток на 31 декабря 2021 года	395 839 844	950	376 048	374 680

На 31 декабря 2021 года общее количество объявленных привилегированных акций составляет 40 000 000 штук, количество обыкновенных акций составило 355 839 844; номинальная стоимость каждой объявленной акции равна 950 УЗС. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Согласно законодательству Республики Узбекистан, в качестве дивидендов между акционерами Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с национальными принципами бухгалтерского учета. Уставный капитал Группы 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 2021 год эмиссионный доход составил 272 220 млн УЗС.

В 2021 году Группа объявила и выплатила промежуточные дивиденды в сумме 22 770 млн УЗС по привилегированным акциям из расчета 209 сум на одну акцию и 125 935 млн УЗС по обыкновенным акциям из расчета 768 сум на акцию. По итогам 2020 года Группа объявила дивиденды в сумме 4 005 млн УЗС по привилегированным акциям из расчета 209 сум на одну акцию, которые были выплачены в 2021 году.

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 Группы, представленной в ЦБ РУз по требованию законодательства Республики Узбекистан за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, чистая прибыль составляет 356 250 млн УЗС (2020 год: 135 617 млн УЗС) (неаудированные данные).

# АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

## 18 Чистые процентные доходы

	2021 год	2020 год
Кредиты клиентам	1 011 677	544 448
Инвестиционные ценные бумаги	78 951	16 239
Средства в ЦБ РУз (овернайты)	16 118	5 899
Средства в кредитных организациях	6 238	4 959
<b>Итого процентных доходов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>1 112 984</b>	<b>571 545</b>
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 083	1 127
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	471 308	282 867
Средства кредитных организаций	13 690	6 829
Обязательства по финансовой аренде	-	800
Прочие заемные средства	16 249	17 385
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>501 247</b>	<b>307 881</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>612 820</b>	<b>264 791</b>

## 19 Чистые комиссионные доходы

	2021 год	2020 год
<i>Комиссионные доходы</i>		
Расчетные операции	146 064	82 365
Операции по пластиковым карточкам	124 364	57 291
Международные денежные переводы	76 567	57 192
Конвертация	19 817	67 822
Кассовые операции	16 569	8 597
Комиссия по аккредитивам	11 925	5 769
Комиссия по гарантиям	4 691	2 434
Комиссии по СВОП операциям	272	153
Доходы по кредитам	71	312
Прочие комиссионные доходы	3 425	4 008
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>403 765</b>	<b>285 943</b>
<i>Комиссионные расходы</i>		
Операции по пластиковым карточкам	95 546	37 696
Расчетные операции	19 952	5 285
Иностранные платежи	13 240	10 136
Конвертация и приобретение иностранной валюты	7 118	5 384
Расходы по аккредитивам	6 566	5 926
Услуги инкассации	3 275	2 820
Прочие	2 156	4 522
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>147 853</b>	<b>71 769</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>255 912</b>	<b>214 174</b>



## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

### 20 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2021 год	2020 год
Прибыль/(Убыток) от сделок с производными финансовыми инструментами	513	(1 897)
Прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой	149 536	21 764
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(10 325)	8 232
<b>Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой</b>	<b>139 724</b>	<b>28 099</b>

### 21 Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	2021 год	2020 год
Заработная плата и премии	204 257	105 410
Единый социальный платеж	24 602	16 461
Прочие вознаграждения сотрудникам	12 729	32 813
<b>Итого расходов на персонал</b>	<b>241 588</b>	<b>154 684</b>
Амортизация	69 273	59 721
Членские взносы в Фонд гарантирования вкладов	26 067	6 313
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	20 610	11 795
Реклама	18 351	3 643
Охрана	15 585	10 827
Ремонт	13 497	12 012
Профессиональные услуги	13 082	6 107
Канцтовары	12 506	6 907
Благотворительность и спонсорские расходы	9 484	4 231
Аренда	7 076	6 130
Связь	5 655	3 945
Коммунальные услуги	4 244	2 063
Представительские расходы	2 911	1 718
Расходы по содержанию транспортных средств	2 203	1 218
Штрафы и пени	1 687	932
Командировочные расходы	849	357
Страхование	783	-
Прочее	1 492	2 264
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>466 943</b>	<b>294 867</b>

### 22 Налог на прибыль

Группа 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 Группы.

Налог на прибыль начисляется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан. Действующая ставка налога на прибыль для банков в 2021 году составила 20% (2020 г: 20%) от налогооблагаемой прибыли.

В соответствии с налоговым законодательством Республики Узбекистан Группа также уплачивает другие налоги и отчисления, связанные с ее 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 налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

# АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

	Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года
Кредиты клиентам	14 973	-	(5 884)	9 089
Основные средства	(5 298)	-	767	(4 531)
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Прочие активы	2 819	-	5 428	8 247
Прочие обязательства	104	-	5 195	5 299
<b>Итого</b>	<b>12 598</b>	<b>-</b>	<b>5 506</b>	<b>18 104</b>

  

	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	-	5 688	14 973
Основные средства	(5 369)	-	71	(5 298)
Средства в кредитных организациях	1 704	-	(1 705)	(1)
Прочие активы	3 930	-	(1 109)	2 821
Прочие обязательства	(410)	-	513	103
<b>Итого</b>	<b>9 140</b>	<b>-</b>	<b>3 458</b>	<b>12 598</b>

Выверка между отсроченным и фактическим расходом по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2021 года и год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлена следующим образом:

	2021 год	2020 год
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>	<b>438 827</b>	<b>153 382</b>
Налог по установленной ставке (20%)	(87 765)	(30 676)
Льготы (доходы по государственным ценным бумагам)	15 696	2 759
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(2 259)	(4 849)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(74 328)</b>	<b>(32 766)</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	(79 834)	(36 222)
Доходы по отложенному налогу на прибыль	5 506	3 456
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(74 328)</b>	<b>(32 766)</b>

## 23 Прибыль на акцию

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

## 24 Условные обязательства

### Страхование

Группа не осуществляла 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 Группы. До того момента, пока Группа 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 Группы.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа 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 Группы в будущем.

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

### 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 других 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 предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2021 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

### 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 консолидированном 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 Группа в меньшей степени подвержена риску возникновения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Неисполненные обязательства кредитного характера заключаются в следующем:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Аккредитивы	1 072 972	13 974
<i>С постфинансированием</i>	245 586	13 974
<i>Покрытые без постфинансирования</i>	827 386	-
Гарантии:	140 062	155 054
<i>Финансовые гарантии</i>	102 498	127 975
<i>Гарантии исполнения обязательств</i>	37 564	27 079
Обязательства по представлению кредитов	6 839	2 506
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 219 873</b>	<b>171 534</b>
Резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера на 1 января	3 473	1 232
Создание резерва под ОКУ	6 932	2 241
<b>Итого резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>10 405</b>	<b>3 473</b>

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



## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

В таблице ниже представлен анализ финансовых гарантий по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
С кредитным рейтингом от «BBB+ до BBB-»	5 876	7 258
С кредитным рейтингом от «BB+ до BB-»	27 432	33 882
С кредитным рейтингом от «B+ до B-»	3 298	4 073
Не имеющие внешнего рейтинга	65 892	82 762
<b>Итого финансовых гарантий</b>	<b>102 498</b>	<b>127 975</b>

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 Группы. По состоянию на 31 декабря 2021 года аккредитивы и финансовые гарантии относятся к Стадии 1 кредитного риска.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2021			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	1 523	1 418	532	3 473
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ	8 882	(1 418)	(532)	6 932
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	10 405	-	-	10 405

  

	2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	1 233	-	-	1 233
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ	290	1 418	532	2 240
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	1 523	1 418	532	3 473

### 25 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной 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 Группа проводила 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.

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

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

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям финансовой отчетности
<b>Активы</b>				
Кредиты клиентам	57 528	8 051 816	46 116	4 679 974
Акционеры	50 600	-	24 618	-
прочие связанные стороны	7 941	-	21 803	-
Резервы под ОКУ	(1 013)	-	(305)	-
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	23 980	13 562 256	4 132	6 144 553
Акционеры	3 689	-	-	-
прочие связанные стороны	20 291	-	4 132	-

### Доходы и расходы

	2021 год		2020 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям финансовой отчетности
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	8 658	1 112 984	5 297	571 545
Акционеры	7 259	-	3 710	-
прочие связанные стороны	1 399	-	1 587	-
Начисление резерва под ОКУ по кредитам, выданным акционерам и прочим связанным сторонам	(709)	-	(113)	-
<b>Процентные расходы</b>	3 645	501 247	54	307 881
Акционеры	161	-	-	-
прочие связанные стороны	3 484	-	54	-
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала</b>	4 901	241 588	5 557	154 684
заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	4 376	216 986	4 962	138 223
отчисления на социальное обеспечение	525	24 602	595	16 461

Кредиты, выданные акционерам и прочим связанным сторонам выданы на срок от 1 до 5 лет, в узбекских сумах с процентной ставкой 22% годовых и 16% годовых соответственно. Средства клиентов предоставляют собой депозиты до востребования и срочные депозиты, размещенные как в узбекских сумах, так и в иностранной валюте. Срочные депозиты от акционеров и прочих связанных сторон, в узбекских сумах привлечены с процентной ставкой от 17% до 22%, в иностранной валюте процентная ставка составила от 3% до 5%.

Прочими связанными сторонами является руководящий состав Группы и связанные с ним лица.

## 26 Справедливая стоимость

### Иерархия источников справедливой стоимости

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

# АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, не оцениваемых по справедливой стоимости:

Оценка справедливой стоимости					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Итого по балансу
<i>Финансовые активы</i>					
Кредиты клиентам	-	-	8 788 578	8 788 578	8 051 816
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства клиентов	-	14 401 591	-	14 401 591	13 562 256

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

Оценка справедливой стоимости					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Итого по балансу
<i>Финансовые активы</i>					
Кредиты клиентам	-	-	4 321 525	4 321 525	4 679 974
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства клиентов	-	5 872 356	-	5 872 356	6 144 553

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

## Методики оценки и допущения

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

## 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 амортизированной 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, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

## 27 Управление капиталом

При управлении капиталом Группа имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РУз и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы 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



## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

учетом 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 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк соблюдал требования к нормативному капиталу, установленные Постановлением ЦБ РУз № 2693 «О требованиях к адекватности капитала коммерческих банков» (далее – «Постановление») от 6 июля 2015 года.

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Полностью оплаченные акции	376 048	173 938
Дополнительной капитал	272 220	57 312
Нераспределенная прибыль и капитальные резервы	602 958	464 715
Инвестиции в капитал неконсолидированных хозяйствующих субъектов	(1 107)	(1 070)
Инвестиции в капитал других банков	(20 000)	-
<b>Скорректированный капитал 1 уровня</b>	<b>1 230 119</b>	<b>694 895</b>
Капитал 2 уровня	338 839	221 918
<b>Итого капитала</b>	<b>1 568 958</b>	<b>916 813</b>
Сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска	9 674 477	5 822 027
Операционный риск	521 713	407 617
Рыночный риск	60 947	35 948
<b>Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>10 257 137</b>	<b>6 265 592</b>
<i>Коэффициенты достаточности капитала:</i>		
Капитал 1 уровня	11.99%	11.09%
Итого капитала	15.30%	14.63%

## 28 Управление рисками

Деятельности Группы присущи риски. Группа 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 Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена 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 Группой в ходе процесса стратегического планирования.

### Структура управления рисками

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

### Наблюдательный Совет

Наблюдательный Совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, утверждение показателей аппетита к риску.

### Правление

Обязанность Правления заключается в общем управлении банковскими рисками, распределении полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности, а также отвечает за обеспечения соблюдения структурными подразделениями банка локальных актов банка и выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков Наблюдательным

Советом.

## Управление рисками

Департамент по управлению рисками разрабатывает и принимает участие в разработке локальных актов Банка по управлению рисками, в том числе показателей аппетита к риску, отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля, а также за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов по рискам, проводит стресс-тестирование.

## Комплаенс контроль

Департамент комплаенс - контроля осуществляет функции по внутреннему контролю в части эффективного выявления и пресечения операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, комплаенс контроля и управления рисками в части соблюдения банком или его работниками действующего законодательства, предписаний Центрального банка Республики Узбекистан и требований локальных актов Банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения банковских операций.

## Казначейство Группы

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

## Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. 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 Группы 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. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую подверженность рискам 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 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 Наблюдательный Совет и Правление получают подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений. Ежемесячно Правление получает подробный отчет о кредитном риске и риске ликвидности, в том числе в рамках ежеквартального отчета о рисках.

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

## Снижение риска

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

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

информация раскрыта ниже).

### Чрезмерные концентрации риска

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 Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

### Кредитный риск

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

### Политика по снижению и ограничению риска.

Группа 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.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по направлениям кредитования, 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.** В Банке функционирует Наблюдательный Совет Банка, а также несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты/кредиты по отдельным заемщикам:

- Наблюдательный Совет Банка рассматривает и утверждает кредитные лимиты и паспорта кредитных продуктов, рассматривает и утверждает кредиты в сумме до 25% от капитала 1 уровня, а также кредиты, по которым решение принимает Наблюдательный Совет Банка;
- Кредитные комитеты Головного офиса рассматривают и утверждают кредиты в рамках утвержденных Советом банка лимитов: по корпоративному кредитованию - в сумме до 10,0 млрд УЗС (включительно), по малому кредитованию - до 2,5 млрд УЗС (включительно), по розничному кредитованию - в пределах 1,0 млрд УЗС (включительно), а также кредиты в рамках паспортов кредитных продуктов;
- Кредитные комитеты филиалов Банка рассматривают и утверждают кредиты в рамках утвержденных Советом банка лимитов; по корпоративному кредитованию - в рамках паспортов кредитных продуктов в пределах 10,0 млрд УЗС по филиалам в г. Ташкенте, в пределах 5,0 млрд УЗС по филиалам вне г. Ташкента с получением одобрения Управления андеррайтинга по корпоративному кредитованию, по розничному кредитованию - кредиты в рамках паспортов кредитных продуктов.

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



кредитного риска.

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- Залог имущества;
- 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 5-кратный размер капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма кредитов связанной стороне — не должна превышать 50% капитала Банка 1-го уровня.

**Политика обесценения и формирования резерва.**

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

- 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 Группы необходим осмотр индивидуальных финансовых активов, которые выше определенного порога материальности, не реже одного раза в год или чаще, при наличии определенных обстоятельств. Резервы под ОКУ 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.

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

Группа 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. Группа 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 денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях и кредитов клиентам (Примечания 6,7,8).

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

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

### Географический риск

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>Финансовые активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 903 067	37 615	37 983	3 978 665
Средства в кредитных организациях	254 198	643 514	-	897 712
Кредиты клиентам	8 051 816	-	-	8 051 816
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 430 590	-	-	1 430 590
Инвестиционные финансовые активы	107	-	-	107
Прочие финансовые активы	3 416	-	-	3 416
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>13 643 194</b>	<b>681 129</b>	<b>37 983</b>	<b>14 362 306</b>
<i>Финансовые обязательства</i>				
Средства кредитных организаций	29 893	26 357	120	56 370
Средства клиентов	13 562 256	-	-	13 562 256
Прочие заемные средства	164 772	-	-	164 772
Прочие финансовые обязательства	45 408	-	-	45 408
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>13 802 329</b>	<b>26 357</b>	<b>120</b>	<b>13 828 806</b>
<b>Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам</b>	<b>(159 135)</b>	<b>654 772</b>	<b>37 863</b>	<b>533 500</b>

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

	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>Финансовые активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 362 233	14 457	19 679	1 396 369
Средства в кредитных организациях	117 775	34 682	32 315	184 772
Кредиты клиентам	4 679 974	-	-	4 679 974
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	187 345	-	-	187 345
Инвестиционные финансовые активы	70	-	-	70
Прочие финансовые активы	761	-	-	761
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6 348 158</b>	<b>49 139</b>	<b>51 994</b>	<b>6 449 291</b>
<i>Финансовые обязательства</i>				
Средства кредитных организаций	65 560	76 178	49 207	190 945
Средства клиентов	6 121 421	905	22 227	6 144 553
Прочие заемные средства	116 344	-	-	116 344
Прочие финансовые обязательства	10 911	-	-	10 911
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6 314 236</b>	<b>77 083</b>	<b>71 434</b>	<b>6 462 753</b>
<b>Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам</b>	<b>33 922</b>	<b>(27 944)</b>	<b>(19 440)</b>	<b>(13 462)</b>

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

---

### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена 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. Группа 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 Группы и Департаментом по управлению рисками в соответствии с положением по управлению риском ликвидности утвержденным Наблюдательным Советом Группы от 24 декабря 2020 года.

Управление ликвидностью Группы 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 Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, осуществляет реализацию политики в области управления риском ликвидности.

Финансовый комитет при Правлении банка осуществляет контроль за ликвидностью, контроль над соблюдением коэффициентов/лимитов ликвидности, координирует деятельность различных подразделений с целью обеспечения эффективного управления ликвидностью и т.д.

Департамент по управлению рисками независимо от Казначейства параллельно использует методы управления ликвидностью для расчета и контроля показателей ликвидности, утвержденных показателей аппетита к риску, участвует в разработке мер по снижению уровня рисков ликвидности в случае выявления нарушения показателей аппетита к риску, а также регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях.

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 консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2021 года

	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 погашения	Итого
<b>На 31 декабря 2021 года</b>							
<i>Финансовые активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	550 000	-	-	-	-	-	550 000
Средства в кредитных организациях	190 248	1 037	388 793	10 522	-	-	590 600
Инвестиционные ценные бумаги	495 681	602 590	332 319	-	-	-	1 430 590
Инвестиционные финансовые активы	107	-	-	-	-	-	107
Кредиты клиентам	32 389	366 751	947 475	5 884 463	649 194	171 544	8 051 816
<b>Итого финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>1 268 425</b>	<b>970 378</b>	<b>1 668 587</b>	<b>5 894 985</b>	<b>649 194</b>	<b>171 544</b>	<b>10 623 113</b>
<i>Финансовые обязательства</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	3 428 665	-	-	-	-	-	3 428 665
Средства в кредитных организациях	39 289	267 823	-	-	-	-	307 112
Прочие финансовые активы	3 416	-	-	-	-	-	3 416
<b>Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты</b>	<b>4 739 795</b>	<b>1 238 201</b>	<b>1 668 587</b>	<b>5 894 985</b>	<b>649 194</b>	<b>171 544</b>	<b>14 362 306</b>
<i>Финансовые обязательства</i>							
Средства кредитных организаций	19 128	8 000	1 000	7 218	20 251	-	55 597
Средства клиентов	4 006 214	271 140	1 537 777	2 437 692	17 141	-	8 269 964
Прочие заемные средства	-	-	-	400	104 785	-	105 185
<b>Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты</b>	<b>4 025 342</b>	<b>279 140</b>	<b>1 538 777</b>	<b>2 445 310</b>	<b>142 177</b>	<b>-</b>	<b>8 430 746</b>
Средства кредитных организаций	773	-	-	-	-	-	773
Средства клиентов	5 292 292	-	-	-	-	-	5 292 292
Прочие заемные средства	-	-	-	-	59 587	-	59 587
Прочие финансовые обязательства	45 408	-	-	-	-	-	45 408
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>9 363 815</b>	<b>279 140</b>	<b>1 538 777</b>	<b>2 445 310</b>	<b>201 764</b>	<b>-</b>	<b>13 828 806</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>(4 624 020)</b>	<b>959 061</b>	<b>129 810</b>	<b>3 449 675</b>	<b>447 430</b>	<b>171 544</b>	<b>533 500</b>

# АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах 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 погашения	Итого
<b>На 31 декабря 2020 года</b>							
<i>Финансовые активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 054	81 890	9 152	7 931	-	-	100 027
Инвестиционные ценные бумаги	37 469	74 938	28 102	46 836	-	-	187 345
Инвестиционные финансовые активы	70	-	-	-	-	-	70
Кредиты клиентам	12 645	100 673	943 361	2 932 501	568 999	121 795	4 679 974
<b>Итого финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>51 238</b>	<b>257 501</b>	<b>980 615</b>	<b>2 987 268</b>	<b>568 999</b>	<b>121 795</b>	<b>4 967 416</b>
Денежные средства и их эквиваленты	1 396 369	-	-	-	-	-	1 396 369
Средства в кредитных организациях	10 248	26 207	15 974	-	-	32 316	84 745
Прочие финансовые активы	761	-	-	-	-	-	761
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 458 616</b>	<b>283 708</b>	<b>996 589</b>	<b>2 987 268</b>	<b>568 999</b>	<b>154 111</b>	<b>6 449 291</b>
<i>Финансовые обязательства</i>							
Средства кредитных организаций	445	-	90 318	58 768	39 418	-	188 949
Средства клиентов	2 252 963	50 627	47 193	1 384 944	24 454	-	3 760 181
Прочие заемные средства	16	-	-	22 000	38 097	-	60 113
<b>Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты</b>	<b>2 253 424</b>	<b>50 627</b>	<b>137 511</b>	<b>1 465 712</b>	<b>101 969</b>	<b>-</b>	<b>4 009 243</b>
Средства кредитных организаций	1 996	-	-	-	-	-	1 996
Средства клиентов	2 384 372	-	-	-	-	-	2 384 372
Прочие заемные средства	-	-	-	-	56 231	-	56 231
Прочие финансовые обязательства	7 590	1 657	1 664	-	-	-	10 911
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 647 382</b>	<b>52 284</b>	<b>139 175</b>	<b>1 465 712</b>	<b>158 200</b>	<b>-</b>	<b>6 462 753</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>(3 188 766)</b>	<b>231 424</b>	<b>857 414</b>	<b>1 521 556</b>	<b>410 799</b>	<b>154 111</b>	<b>(13 462)</b>

Группа постоянно выполняет свои обязательства и не задерживает платежи по счетам клиентов. Размер высоколиквидных активов Группы составил 5 403 255 млн УЗС на 31 декабря 2021 года. Депозиты клиентов до востребования являются для Группы главным источником фондирования активных операций и фактором стабильности ресурсной базы.

Объем депозитов до востребования Группа поддерживает на приемлемом уровне, который составил 1 818 036 млн УЗС на конец 2019 года, 2 384 372 млн УЗС на конец 2020 года, и 5 292 292 млн УЗС на конец 2021 года при этом обеспечивается ежегодный рост. Средний остаток на данных депозитах не снижался ниже 1 триллиона УЗС за последние 2 года. Таким образом, руководство Группы считает размер ликвидности адекватным.

Срочные депозиты клиентов также являются для Группы 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 2 437 691 млн УЗС (2 230 586 млн УЗС за 2020 год) относится к контрактным срокам погашения от 1 года до 5 лет, и исторический опыт Группы показывает, что незначительная часть таких депозитов востребуется досрочно. Группа продолжает внедрение депозитных продуктов для населения и юридических лиц на долгосрочной основе.

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

Для оперативного управления риском ликвидности Группы на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. Группа 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 Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств.

По мнению руководства Группы, 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 Группа 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 потребует 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 2021 года

	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	19 922	8 254	1 114	7 591	28 664	65 545	56 370
Средства клиентов	9 303 506	275 145	1 689 806	3 190 335	39 206	14 497 998	13 562 256
Прочие заемные средства	-	-	-	187	176 862	177 049	164 772
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>9 323 428</b>	<b>283 399</b>	<b>1 690 920</b>	<b>3 198 113</b>	<b>244 732</b>	<b>14 740 592</b>	<b>13 783 398</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>392 487</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>392 487</b>	<b>392 487</b>

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

31 декабря 2020 года

	До востребова ния 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	2 503	-	102 917	66 966	44 917	217 303	190 945
Средства клиентов	4 735 141	52 821	57 653	1 467 044	44 017	6 356 676	6 144 553
Прочие заемные средства	16	863	2 588	69 231	116 328	189 026	116 344
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 737 660</b>	<b>53 684</b>	<b>163 158</b>	<b>1 603 241</b>	<b>205 262</b>	<b>6 763 005</b>	<b>6 451 842</b>
Обязательства кредитного характера	171 534	-	-	-	-	171 534	171 534

### Рыночный риск

Группа подвергается влиянию рыночного риска, связанного с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Группа 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.

### 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. Группа считает, что влияние несущественное, ввиду того что все финансовые активы и обязательства имеют фиксированные процентные ставки.

### Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа 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.

Группа измеряет свой валютный риск:

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



## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год

(в миллионах узбекских сум)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2021 года. Финансовые активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Данный анализ основан на данных консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и отличается от валютной позиции Группы, используемой для управления валютным риском в регуляторных целях.

	УЗС	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<i>Финансовые активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 049 407	1 775 014	136 089	18 155	3 978 665
Средства в кредитных организациях	211 201	685 473	1 038	-	897 712
Кредиты клиентам	4 854 851	3 137 362	59 603	-	8 051 816
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 430 590	-	-	-	1 430 590
Инвестиционные финансовые активы	107	-	-	-	107
Прочие финансовые активы	3 416	-	-	-	3 416
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>8 549 572</b>	<b>5 597 849</b>	<b>196 730</b>	<b>18 155</b>	<b>14 362 306</b>
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства кредитных организаций	29 893	549	25 928	-	56 370
Средства клиентов	8 135 772	5 267 090	143 618	15 776	13 562 256
Прочие заемные средства	164 772	-	-	-	164 772
Прочие финансовые обязательства	45 408	-	-	-	45 408
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>8 375 844</b>	<b>5 267 638</b>	<b>169 546</b>	<b>15 776</b>	<b>13 828 805</b>
<b>Чистая балансовая позиция по финансовым активам и обязательствам</b>	<b>173 728</b>	<b>330 211</b>	<b>27 184</b>	<b>2 379</b>	<b>533 501</b>
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
<b>Чистая позиция</b>	<b>173 728</b>	<b>330 211</b>	<b>27 184</b>	<b>2 379</b>	<b>533 501</b>

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2020 года.

	УЗС	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<i>Финансовые активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 161 946	137 651	57 033	39 739	1 396 369
Средства в кредитных организациях	107 006	65 559	12 207	-	184 772
Кредиты клиентам	2 335 417	2 262 231	82 326	-	4 679 974
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	187 345	-	-	-	187 345
Прочие финансовые активы	761	-	-	-	761
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 792 475</b>	<b>2 465 441</b>	<b>151 566</b>	<b>39 739</b>	<b>6 449 221</b>
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	73 295	77 243	40 407	-	190 945
Выпущенные облигации	3 498 431	2 452 534	158 261	35 327	6 144 553
Прочие заемные средства	111 629	4 715	-	-	116 344
Прочие финансовые обязательства	3 320	7 591	-	-	10 911
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 686 675</b>	<b>2 542 082</b>	<b>198 668</b>	<b>35 327</b>	<b>6 462 752</b>
<b>Чистая балансовая позиция по финансовым активам и обязательствам</b>	<b>105 800</b>	<b>(76 641)</b>	<b>(47 102)</b>	<b>4 412</b>	<b>(13 531)</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	-	-	-	-	-
<b>Чистая позиция</b>	<b>105 800</b>	<b>(76 641)</b>	<b>(47 102)</b>	<b>4 412</b>	<b>(13 531)</b>

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 курсов, измененных на 10% по сравнению с действующими и с учетом открытой валютной позиции на конец года.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 год
Укрепление доллара США на 10%	26 417	(6 131)
Ослабление доллара США на 10%	(26 417)	6 131
Укрепление Евро на 10%	2 175	(3 768)
Ослабление Евро на 10%	(2 175)	3 768

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Группы, за исключением прочих валют.

## 29 Информация по сегментам

Основным форматом представления информации по сегментам деятельности Группы является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным — по географическим сегментам. Большая часть операции и обслуживания связаны с резидентами Республики Узбекистан (Примечание 28)

### Операционные сегменты

Группа 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 иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

## АКБ «Капиталбанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспреде- ляемые	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	524 981	401 636	187 450	1 114 067
Процентные расходы	(205 366)	(258 115)	(37 766)	(501 247)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>319 615</b>	<b>143 521</b>	<b>149 684</b>	<b>612 820</b>
Начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, депозитам в банках и денежным и их эквивалентам	(65 208)	(23 943)	-	(89 151)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>254 407</b>	<b>119 578</b>	<b>149 684</b>	<b>523 669</b>
Комиссионные доходы	220 749	183 016	-	403 765
Комиссионные расходы	(108 786)	(39 067)	-	(147 853)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	6 005	91 819	41 900	139 724
Убытки от обесценения прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	-	(22 736)	-	(22 736)
Прочие доходы	201	-	9 000	9 201
<b>Непроцентные доходы (расходы)</b>	<b>118 169</b>	<b>213 032</b>	<b>50 900</b>	<b>382 101</b>
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(241 588)	(153 646)	(71 709)	(466 943)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>130 988</b>	<b>178 964</b>	<b>128 875</b>	<b>438 827</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(74 328)	(74 328)
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>130 988</b>	<b>178 964</b>	<b>54 547</b>	<b>364 499</b>
<i>Прочий совокупный доход</i>				
<b>Общий совокупный (убыток) доход за год</b>	<b>130 988</b>	<b>178 964</b>	<b>54 547</b>	<b>364 499</b>

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации. Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, являющихся резидентами Республики Узбекистан. У Группы 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 консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

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

	Физические лица	Юридические лица	Нераспреде- ляемые	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	223 116	333 316	16 240	572 672
Процентные расходы	(198 728)	(102 324)	(6 829)	(307 881)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>24 388</b>	<b>230 992</b>	<b>9 411</b>	<b>264 791</b>
Начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, депозитам в банках и денежным и их эквивалентам.	(40 793)	(23 136)	-	(63 929)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>(16 405)</b>	<b>207 856</b>	<b>9 411</b>	<b>200 862</b>
Комиссионные доходы	81 547	204 396	-	285 943
Комиссионные расходы	(38 351)	(33 418)	-	(71 769)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	1 180	18 688	8 231	28 099
Убытки от обесценения прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	-	(2 286)	-	(2 286)
Прочие доходы	-	7 400	-	7 400
<b>Непроцентные доходы (расходы)</b>	<b>44 376</b>	<b>194 780</b>	<b>8 231</b>	<b>247 387</b>
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(147 171)	(132 905)	(14 791)	(294 867)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(119 200)</b>	<b>269 731</b>	<b>2 851</b>	<b>153 382</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(32 766)	(32 766)
<b>Чистая прибыль за период</b>	<b>(119 200)</b>	<b>269 731</b>	<b>(29 915)</b>	<b>120 616</b>
<i>Прочий совокупный доход</i>	-	-	-	-
<b>Общий совокупный (убыток) доход за период</b>	<b>(119 200)</b>	<b>269 731</b>	<b>(29 915)</b>	<b>120 616</b>



# АКБ «Капиталбанку»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год  
(в миллионах узбекских сум)

## 30 События после отчетной даты

В феврале 2022 года, после признания самопровозглашённых республик Донецка и Луганска, а также объявления и начала военной операции в Украине Российской Федерацией, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели дополнительные санкции против России. Более того, существует высокий риск введения дальнейших санкций. Это привело к падению курса российского рубля, повышенной волатильности финансовых рынков, а также значительно повысили уровень геополитических рисков и экономической неопределенности.

Данные внешнеэкономические и политические факты привели к тому, что ЦБ РУз понизил прогноз ВВП в 2022 году до 3.5%-4.5% против 5.5%-6.5% в начале года, основная процентная ставка была повышена с 14% до 17%. На данный момент оценить потенциальный эффект вышеупомянутых факторов на финансовое положение Группы и результаты ее деятельности не представляется возможным.

В соответствии с протоколом собрания участников от 10 января 2022 года было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям банка в размере 8 360 млн УЗС. Все дивиденды выплачены на дату подписания отчетности.

В течение 1 квартала 2022 года произошли изменения в структуре акционеров Группы, по состоянию на 31 марта 2022 года доля участия акционеров в капитале Группы распределилась следующим образом:

<i>(процентная доля в праве собственности)</i>	<b>31 марта 2022</b>	<b>31 декабря 2021</b>
	<b>года</b>	<b>года</b>
<b>Акционеры</b>		
Юридические лица		
ООО "Телекоминвест"	55.14	18.54
ООО «Continent Insurance»	14.82	16.19
ООО «Finance TCI»	12.73	-
ООО «Start Leasing»	3.02	3.30
<b>Итого юридические лица</b>	<b>85.71</b>	<b>38.03</b>
Физические лица		
Турсунов Ойбек Батирович	-	46.35
Абдусамадов Мэхсудчон Абдувалиевич	7.35	8.04
Абдусамадов Равшан Абдувалиевич	6.94	7.58
<b>Итого физические лица</b>	<b>14.29</b>	<b>61.97</b>
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

28 января 2022 года материнская компания в лице АКБ «Капиталбанку» произвела взнос в уставный фонд в размере 80 млрд УЗС, сформировав полностью требуемую сумму объявленного уставного фонда АО «Bank Apelsin» - 100 млрд.УЗС.

Утверждено и подписано от имени руководства Группы:

Мирзаев А.А.

Председатель Правления Банка

13 апреля 2022 года



Аллаёрова Д.Н.

Главный бухгалтер Банка