



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «КАПИТАЛБАНК»**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года, и
аудиторское заключение независимых аудиторов

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	1
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях собственном в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	12
1 Введение	12
2 Принципы составления финансовой отчетности	13
3 Основные положения учетной политики	16
4 Анализ финансовых рисков	33
5 Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу	38
6 Денежные средства и их эквиваленты	39
7 Средства в кредитных организациях	40
8 Кредиты клиентам	41
9 Активы, предназначенные для продажи	48
10 Основные средства и нематериальные активы	49
11 Прочие активы	50
12 Средства кредитных организаций	51
13 Средства клиентов	52
14 Выпущенные долговые ценные бумаги	53
15 Обязательства по аренде	53
16 Прочие заёмные средства	53
17 Прочие обязательства	54
18 Акционерный капитал	54
19 Чистые процентные доходы	55
20 Чистые комиссионные доходы	55
21 Чистые доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	56
22 Расходы на персонал и прочие операционные расходы	56
23 Налог на прибыль	57
24 Прибыль на акцию	58
25 Условные обязательства	58
26 Операции со связанными сторонами	59
27 Справедливая стоимость	60
28 Управление капиталом	62
29 Управление рисками	63
30 Информация по сегментам	72
31 События после отчетной даты	75



Аудиторское заключение НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и совету Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. примечание 8 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 58% активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее –«ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Банк применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применять профессиональное суждение и делать допущения в отношении следующих основных областей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); 	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в Стадии кредитного риска; - По выборке кредитов, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность, мы протестировали правильность присвоенной Банком Стадии путем анализа финансовой и нефинансовой информации по выбранным заемщикам, а также использованных Банком допущений и

	<p>профессиональных суждений.</p>
<p>- Оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);</p>	<p>- По выбранным кредитам, выданным корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD, LGD и EAD.</p> <p>- По кредитам клиентам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, по которым Банк оценивает ОКУ на коллективной основе, мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные моделей с первичными документами на выборочной основе.</p>
<p>- прогноз ожидаемых потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3.</p>	<p>- Для выбранных кредитов, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации. Особое внимание мы уделили кредитам клиентам, которые могут потенциально оказать наиболее существенное влияние на финансовую отчетность.</p> <p>- В отношении кредитов, выданных частным лицам, мы проверили корректность исходных данных в отношении полноты и аккуратности используемых для расчета ОКУ исходных данных, своевременного отражения просрочек и погашений в соответствующих системах и распределения кредитов по Стадиям. На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели с первичными документами.</p>
<p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы также убедились, что раскрытия в финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Банка кредитному риску.</p>



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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Саидов С.К.
Директор по проекту
Генеральный директор
АО ООО «KPMG Audit»

Кузнецов А.А.
Партнер по проекту

Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских
проверок банков № 16/3 от 1 февраля
2019 года, выданный Центральным
банком Республики Узбекистан.

АО ООО «KPMG Audit»
г. Ташкент, Узбекистан

26 июня 2020 года

АКБ «Капиталбанк»

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

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

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Мирзаев А.А.
Председатель Правления Банка
26 июня 2020 года



Аллаёрова Д.Н.
Главный бухгалтер Банка

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

АКБ «Капиталбанк»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

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

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Мирзаев А.А.

Председатель Правления Банка

26 июня 2020 года



Аллаёрова Д.Н.

Главный бухгалтер Банка

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

АКБ «Капиталбанк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

(в тысячах УЗС)	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2018 года	80 331 797	350 000	112 795 731	134 937 869	328 415 397
Чистая прибыль за период	-	-	-	64 259 275	64 259 275
Выплата дивидендов	-	-	-	(9 720 031)	(9 720 031)
Эмиссия акций	9 612 005	-	-	(9 612 005)	-
Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции	14 420 050	-	-	-	14 420 050
Перенос фонда переоценки основных средств	-	-	(110 871 201)	110 871 201	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	104 363 852	350 000	1 924 529	290 736 309	397 374 690
Чистая прибыль за период	-	-	-	82 360 656	82 360 656
Прочий совокупный доход	-	-	17 881 178	-	17 881 178
Эмиссия акций	50 000 007	-	-	-	50 000 007
Остаток на 31 декабря 2019 года	154 363 859	350 000	19 805 707	373 096 965	547 616 531

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Мирзаев А.А.

Председатель Правления Банка

26 июня 2020 года



Аллашрова Д.Н.

Главный бухгалтер Банка

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

АКБ «Капиталбанк»

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

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

АКБ «Капиталбанк»

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

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

Утверждено и подписано от имени руководства Банка:

Мирзаев А.А.

Председатель Правления Банка

26 июня 2020 года



Аллаёрова Д.Н.

Главный бухгалтер Банка

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение

Основные виды деятельности

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через Головной офис и имеет 17 филиалов, а также 23 мини-банков на территории Республики Узбекистан (2018 г.: 16 филиалов и 17 мини-банков).

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

Общая численность персонала Банка на 31 декабря 2019 года составила 1 619 человек (2018 г.: 1 381 человек).

Структура акционеров Банка представлена в нижеследующей таблице

<i>(процентная доля в праве собственности)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Акционеры		
Юридические лица		
ООО "Promadik Invest"	38,81	-
ООО «Continent Insurance»	19,88	19,48
ООО «Start Leasing»	14,11	4,90
ООО «Leasing Group»	5,83	5,60
ООО «Optima Invest»	2,20	2,20
ООО "Марказ ёр"	0,23	-
SPRL «East West Invest»	-	15,00
ООО «Optima Leasing»	-	6,44
Итого юридические лица	81,06	53,62
Физические лица		
Абдусаматов Мэхсудчон Абдувалиевич	9,87	9,90
Абдусаматов Равшан Абдувалиевич	9,07	5,90
Олимов Кахрамонжон Анварович	-	17,00
Голованов Кирилл Геннадьевич	-	2,20
Прочие акционеры физические лица	0,00	11,38
Итого физические лица	18,94	46,38
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2019 года основное количество акционеров Банка составляло 8 акционеров (2018 год: 10), из них 6 акционеров - юридические лица (2018 г: 6) и 2 акционера - физические лица (2018 год: 4), которым принадлежат 163 928 486 штук (2018г.: 111 296 900). У Банка отсутствует конечная контролирующая сторона.

В сентябре 2018 года Банк продал дочерние компании ООО «Delta Leasing» и ООО «Chicken Domain» третьей стороне. Договорная стоимость продажи дочерней компании ООО «Delta Leasing» составляет 7 302 679 тыс. УЗС. По состоянию на 31.12.2019 года оставшаяся сумма к получению составляет 5 172 732 тысяч УЗС и будет выплачена Банку в течение двух лет.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели за период 12 месяцев 2019 года:

- Инфляция: 15,2 % (2018 г.: 14,3%);
- Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2019 г.: 1 доллар США = 9 507.56 УЗС (31 декабря 2018 г.: 1 доллар США = 8 339.55 УЗС).
- Рост ВВП: 5,7% (2018 г.: 5,1%);
- Ставка рефинансирования ЦБ РУз: 16,0% (2018 г.: 16,0%)

2 Принципы составления финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО и применяемые стандарты

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

Это первый комплект годовой финансовой отчетности Банка, подготовленной с применением требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Изменения основных положений учетной политики описаны ниже.

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

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2019 года	9 507,56	10 624,70
31 декабря 2018 года	8 339,55	9 479,57

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

Суждения

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

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

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.
- обесценение кредитов клиентам – Примечание 8.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 27.
- оценка справедливой стоимости основных средств – Примечание 10.

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

Непрерывность деятельности

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

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

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

Переоценка основных средств

Банк оценивает принадлежащие ей здания по справедливой стоимости, при этом изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода (ПСД). Банк привлек независимого оценщика с целью определения справедливой стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года. Для определения рыночной стоимости зданий в городе Ташкенте оценщик использовал два подхода оценки (сравнительный и доходный). 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 оценщик использовал доходный подход оценки. Это вызвано нехваткой рыночной информации по рынку продаж, обусловленной отсутствием активного рынка продаж сопоставимой недвижимости.

Налогообложение

Узбекское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими местными и государственными властями. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды. По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых вопросов будет поддержана.

Основные принципы учетной политики**Изменение существенных принципов учетной политики****МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, Банк, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Порядок учёта договоров в качестве арендодателя остаётся аналогичным прежней учётной политике.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно отчётности, за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учётной политике раскрыта ниже.

Определение аренды

Раньше, на дату заключения договора Банк определял, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передаётся право контролировать использование идентифицированного актива в течение определённого периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведённой оценки операций с целью выявления аренды. Банк применил МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключённым или изменённым 1 января 2019 года или после этой даты.

На момент заключения или переоценки договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый арендный и безарендный компонент на основе относительных цен их обособленной продажи.

Банк как арендатор

Банк состоит в сделке по обратной финансовой аренде зданий.

В качестве арендатора, Банк раньше классифицировал договоры аренды как операционную или финансовую аренду, исходя из своей оценки того, были ли переданы в рамках данной аренды по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права пользования, отраженные в составе основных средств и обязательства по аренде в отношении большинства договоров аренды – т.е. эта аренда отражается на балансе.

3 Основные положения учетной политики**Эффективная процентная ставка**

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

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

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

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

Представление информации

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

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

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы

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

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если

отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит не будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли

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

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

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

Финансовые активы – оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для данного портфеля, а также действие указанных политик на практике. Это включает стратегию руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или ожидаемых оттоков денежных средств, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

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

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

- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; и

- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса).

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

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 и прибыли и убытки

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

Кредиты «без права регресса»

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

- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

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

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

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

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

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, 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 Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает 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 Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

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

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

- изменение валюты финансового обязательства;

АКБ «Капиталбанк»

**Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)**

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

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

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке, и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Обесценение

Банк признает оценочные резервы под убытки в отношении ОКУ по:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

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

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

Оценка ОКУ

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений эмитента.

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

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

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

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

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

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

Списания

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

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

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

Кредиты, выданные клиентам

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

Инвестиционные финансовые активы

Статья «Инвестиционные финансовые активы» отчета о финансовом положении включает долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Категория оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

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

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

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

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

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

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

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

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в кредитных организациях

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

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

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

Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

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

Основные средства

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

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

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

** В 2019 году руководство Банк приняло решение пересмотреть срок полезного использования зданий с 20 до 33 лет. Руководствуясь положениями МСФО (IAS) 8, Банк определил данное изменение как изменение в бухгалтерской оценке и не применял ретроспективный подход, требующий пересмотра сравнительных данных.*

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

	Годы
Лицензия	5-6
Программное обеспечение	5-6

Аренда

Политика, применявшаяся до 1 января 2019 года

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Политика, применимая с 1 января 2019 года

Ниже представлена новая учетная политика Банка в связи с применением МСФО (IFRS) 16, используемая с даты первого применения стандарта.

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

Учёт компонентов

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

Обесценение актива в форме права пользования

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

Влияние на финансовую отчётность

Влияние от перехода

Банк как арендатор

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк не признал дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде.

Банк представляет обязательства по аренде отдельной статьёй в отчёте о финансовом положении. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведённой стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды. Обязательства по финансовой аренде раскрыты в Примечании 15.

Средства клиентов

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

Заемные средства

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Заложенное имущество, взысканное по невыплаченным кредитам

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

Предоплата

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

Резервы

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Прибыль на акцию.

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

Условные активы и обязательства

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

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Информация по сегментам

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

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

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

В случае, если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки Банка, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в финансовой отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Банка.

Пересчет иностранных валют

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

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

4 Анализ финансовых рисков

В данном Примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

Уровни градации кредитного риска

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

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

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)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none">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 рейтинговКотировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступнаФактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	<ul style="list-style-type: none">Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженностиИспользование предоставленного лимитаЗапросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашенийТекущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

Банк считает, что существенное увеличение кредитного риска происходит не позже момента превышения активом периода просрочки 30 дней для всех сегментов кроме дебиторской задолженности, операций с

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг; 1 день - для операций с банками и эмитентами ценных бумаг, 2 дня – для операций с прочими финансовыми институтами. Количество дней просрочки определяется путем подсчета числа дней с самой ранней даты погашения, в которую не была получена полная уплата по кредитным требованиям. Даты погашения определяются без учета какого-либо предоставленного заемщику льготного периода.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с 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 Банк определит «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

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

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

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

Включение прогнозной информации

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

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

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое расположение заемщика.

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

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

	Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2019	Показатель PD
Денежные средства и их эквиваленты	1 015 193 749	Статистика дефолтов Moody's
Средства в кредитных организациях	438 936 797	
Инвестиционные финансовые активы	70 220	

5 Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе отдельной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации».

«Реформа базовой процентной ставки»: Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными. Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

6 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства	252 738 896	325 453 860
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз	468 493 117	766 290 117
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	191 590 052	43 547 678
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	102 484 153	66 716 400
Резерв под ОКУ	(112 469)	(112 779)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 015 193 749	1 201 895 276

На 31 декабря 2019 года остатки средств на текущих счетах в ЦБ РУз в УЗС, долларах США и Евро в эквиваленте составили 468 493 117 тысяч УЗС (2018 год: 766 290 117 тысяч УЗС). Из них 149 тысяч долларов США (2018 год: 44 086 тысяч долларов США) в эквиваленте 1 416 626 тысяч УЗС (2018 год: 367 665 091 тысяч УЗС) и 2 930 тысяч Евро (2018 год: 1 078 тысяч Евро) в эквиваленте 31 130 371 тысяч УЗС (2018 год: 10 224 586 тысяч УЗС).

Срочные депозиты, размещенные сроком менее 90 дней, представлены краткосрочными межбанковскими размещениями со сроком погашения до 90 дней. По состоянию на 31 декабря 2019 года срочные депозиты, размещенные сроком менее 90 дней, на сумму 102 484 154 тысяч УЗС (2018 год: 66 716 400 тысяч УЗС) были размещены в двух местных банках под процентную ставку 5,5% годовых (2018 год: в одном банке, 0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка есть два контрагента за исключением ЦБ РУз с балансовыми остатками (2018 год: один контрагент), превышающими 10% капитала Банка. Общая сумма остатков этих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 186 635 520 тысяч УЗС (2018 год: 66 716 400 тысяч УЗС) или 18,38% (2018 год: 5,5%) от суммы денежных средств и их эквивалентов.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ОКУ:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	2019 год		2018 год	
	Стадия 1	Всего	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января	112 779	112 779	39 936	39 936
Чистое восстановление (создание) резерва под ОКУ	(310)	(310)	72 843	72 843
Остаток на 31 декабря	112 469	112 469	112 779	112 779

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Касса	252 738 896	325 453 860
Счета типа «Ностро» в ЦБ РУз	468 493 117	766 290 117
Счета типа «Ностро» в банках:		
С кредитным рейтингом от «АА+ до АА-»	33 206	-
С кредитным рейтингом от «А+ до А-»	94 652 202	14 486 157
С кредитным рейтингом от «ВВВ+ до ВВВ-»	53 664 290	13 696 655
С кредитным рейтингом от «ВВ+ до ВВ-»	2 009 171	833 957
С кредитным рейтингом от «В+ до В-»	20 531 334	2 112 247
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	20 699 848	12 418 662
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней:		
С кредитным рейтингом от «А+ до А-»	7 320 454	-
С кредитным рейтингом от «ВВ+ до ВВ-»	95 163 700	-
С кредитным рейтингом от «В+ до В-»	-	66 716 400
Резерв под ОКУ	(112 469)	(112 779)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 015 193 749	1 201 895 276

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

7 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты в банках:		
Обязательный резерв в ЦБ РУз	248 326 364	187 390 623
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	116 055 831	10 526 752
Денежные средства с ограниченным правом использования в отношении аккредитивов и страховых депозитов	75 083 840	384 434 401
Резерв под ОКУ	(529 238)	(509 613)
Итого средств в кредитных организациях	438 936 797	581 842 163

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ОКУ:

(в тысячах УЗС)	2019 год		2018 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января	509 613	509 613	241 443	241 443
Чистое создание резерва под ОКУ	19 625	19 625	268 170	268 170
Остаток на 31 декабря	529 238	529 238	509 613	509 613

На 31 декабря 2019 года размер срочных депозитов, размещенных сроком свыше 90 дней, составлял 116 055 831 тысячу УЗС (2018 год: 10 526 752 тысячи УЗС) и представлен срочными депозитами, размещенными в местных и иностранных банках под процентную ставку 4% и 6% годовых по валютным депозитам, а также 10% и 16% годовых в сумах (2018 год: 10% годовых по депозитам в сумах).

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остаток обязательного резерва в ЦБ РУз составил 248 326 364 и 187 390 623 тысяч 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.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

На 31 декабря 2019 года денежные средства с ограниченным правом использования представлены остатками на корреспондентских счетах в иностранных банках, размещенных Банком в отношении аккредитивов, и составили 75 083 840 тысяч УЗС (2018 год: 384 434 401 тысяча УЗС).

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имеется остаток средств по счетам и депозитам в одном банке (2018 год.: 2 банка), остаток денежных средств в каждом из которых превышает 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 95 075 600 тысяч УЗС (2018 год: 359 610 386 УЗС) или 21,7% (2018 год: 61,8%) от общей суммы средств в кредитных организациях.

Ниже приводится анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты в банках:		
Депозиты в ЦБ РУз	248 326 364	187 390 623
Рейтинг «А1 до А3» по Moody's	48 740 056	359 610 386
С кредитным рейтингом «Ва1 до Ва3» по Moody's	95 539 536	-
Рейтинг «В1 до В3» по Moody's	14 716 264	12 275 060
Рейтинг «ССС+» по S&P	19 516 370	10 526 752
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	12 627 445	12 548 955
Резерв под ОКУ	(529 238)	(509 613)
Всего в кредитных организациях	438 936 797	581 842 163

8 Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Коммерческое кредитование	2 292 410 264	1 794 140 509
Кредиты физическим лицам	915 566 072	587 222 009
Кредиты государственным и муниципальным учреждениям	5 852 739	19 396 543
Кредиты частным предпринимателям	16 336 762	28 196 475
Чистые инвестиции в финансовую аренду	3 226 561	67 101 135
Итого кредитов клиентам	3 233 392 398	2 496 056 671
Резерв под ОКУ	(111 718 027)	(63 260 567)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под ОКУ	3 121 674 371	2 432 796 104

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (тысяч УЗС)	2019 год				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	
Остаток на 1 января	30 885 521	4 120 742	28 254 304	-	63 260 567
Перевод из Стадии 1	(14 763 631)	2 749 971	12 013 660	-	-
Перевод из Стадии 2	297 807	(826 685)	528 878	-	-
Перевод из Стадии 3	-	4 097 408	(4 097 408)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 203 914)	2 187 688	64 499 294	-	63 483 068
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	32 080 934	-	-	-	32 080 934
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(12 735 795)	(3 483 591)	(13 628 313)	-	(29 847 699)
Списания	-	-	(23 953 585)	-	(23 953 585)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	3 026 927	-	3 026 927
Изменения курса валют и прочие изменения	1 170 993	121 739	2 375 083	-	3 667 815
Остаток на 31 декабря	33 731 915	8 967 272	69 018 840	-	111 718 027

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (тысяч УЗС)	2018 год				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
Остаток на 1 января		8 665 929	13 597 859	21 527 568	43 791 356
Перевод из Стадии 1		(8 659 287)	2 464 906	6 194 381	-
Перевод из Стадии 2		77 964	(8 715 816)	8 637 852	-
Перевод из Стадии 3		190 186	75 581	(265 767)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки		(136 300)	1 138 320	(632 791)	369 229
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы		35 342 793	-	-	35 342 793
Финансовые активы, которые были полностью погашены		(4 595 764)	(4 440 108)	(1 752 989)	(10 788 861)
Списания		-	-	(6 165 084)	(6 165 084)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ		-	-	711 134	711 134
Остаток на 31 декабря		30 885 521	4 120 742	28 254 304	63 260 567

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов.

2019 год

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости. тыс.сум	2019 год				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	
Остаток на 1 января	2 322 100 532	29 675 234	144 280 905	-	2 496 056 671
Перевод из Стадии 1	(182 232 383)	67 534 920	114 697 463	-	-
Перевод из Стадии 2	2 775 274	(6 457 571)	3 682 297	-	-
Перевод из Стадии 3	2 860 649	27 047 498	(29 908 147)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 444 683 290	-	-	11 526 403	2 456 209 693
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1 328 893 537)	(25 390 486)	(61 359 743)	-	(1 415 643 766)
Прочие изменения (влияние валютного курса, частичное погашение)	(293 324 980)	(20 364 195)	12 540 916	-	(301 148 259)
Списания	-	-	(2 081 941)	-	(2 081 941)
Остаток на 31 декабря	2 967 968 845	72 045 400	181 851 750	11 526 403	3 233 392 398

2018 год

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости. тыс.сум	2018 год				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными		
Остаток на 1 января	1 467 408 415	130 263 145	57 141 708		1 654 813 268
Перевод из Стадии 1	(104 251 428)	27 924 046	76 327 382		-
Перевод из Стадии 2	1 498 482	(54 157 893)	52 659 411		-
Перевод из Стадии 3	337 726	247 110	(584 836)		-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 978 103 443	-	-		1 978 103 443
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(784 631 179)	(64 321 335)	(8 475 308)		(857 427 822)
Прочие изменения (влияние валютного курса, частичное погашение)	(236 364 927)	(10 279 839)	(26 622 368)		(273 267 134)
Списания	-	-	(6 165 084)		(6 165 084)
Остаток на 31 декабря	2 322 100 532	29 675 234	144 280 905		2 496 056 671

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Промышленное производство	1 014 660 675	998 542 951
Физические лица	915 566 072	587 222 009
Торговли и услуги	676 601 103	384 484 989
Финансовые услуги	243 567 563	160 731 559
Сельское хозяйство	127 439 332	125 631 108
Строительство	75 742 200	89 819 081
Текстильная промышленность	47 163 383	66 041 327
Транспорт и коммуникации	90 653 433	43 728 718
Другие сектора	41 998 637	39 854 929
Итого кредитов клиентам	3 233 392 398	2 496 056 671

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Узбекистан.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении:

31 декабря 2019 года	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
<i>(в тысячах УЗС)</i>			
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными			
Недвижимость	1 445 027 220	1 445 027 220	-
Транспорт	440 187 392	440 187 392	-
Страховые полисы	534 670 647	534 670 647	-
Оборудование	261 642 093	-	261 642 093
Поручительства и гарантии	226 579 756	226 579 756	-
Товары в обороте	84 469 775	-	84 469 775
Гарантийные депозиты	30 926 604	30 926 604	-
Ценные бумаги	249 779	249 779	-
Другое обеспечение	16 260 979	-	16 260 979
Итого кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	3 040 014 245	2 677 641 398	362 372 847
Кредитно-обесцененные кредиты			
Недвижимость	61 411 112	61 411 112	-
Транспорт	8 747 568	8 747 568	-
Страховые полисы	17 987 259	17 987 259	-
Оборудование	82 951 809	-	82 951 809
Поручительства и гарантия	15 688 245	15 688 245	-
Товары в обороте	2 367 809	-	2 367 809
Гарантийные депозиты	47 251	47 251	-
Ценные бумаги	4 177 100	4 177 100	-
Итого кредитно-обесцененных кредитов	193 378 153	108 058 535	85 319 618

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

31 декабря 2018 года (в тысячах УЗС)	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными			
Недвижимость	1 141 985 541	1 141 985 541	-
Транспорт	343 803 748	343 803 748	-
Страховые полисы	298 707 247	298 707 247	-
Оборудование	227 308 124	-	227 308 124
Поручительства и гарантии	149 437 366	149 437 366	-
Товары в обороте	72 447 144	-	72 447 144
Гарантийные депозиты	87 863 596	87 863 596	-
Ценные бумаги	4 212 308	4 212 308	-
Другое обеспечение	26 010 692	-	26 010 692
Итого кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	2 351 775 766	2 026 009 806	325 765 960
Кредитно-обесцененные кредиты			
Недвижимость	42 284 957	42 284 957	-
Транспорт	7 416 823	7 416 823	-
Страховые полисы	12 244 508	12 244 508	-
Оборудование	77 909 311	-	77 909 311
Поручительства и гарантии	1 986 889	1 986 889	-
Товары в обороте	53 280	-	53 280
Ценные бумаги	2 385 137	2 385 137	-
Итого кредитно-обесцененных кредитов	144 280 905	66 318 314	77 962 591

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

На 31 декабря 2019 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим несвязанным заемщикам, составляла 605 825 962 тысячи УЗС (19% от совокупного кредитного портфеля) (2018 год: 594 165 691 тысячу УЗС) (23,8 % от совокупного кредитного портфеля).

Чистые инвестиции в финансовую аренду представлены следующим образом:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Валовые инвестиции в финансовую аренду	7 814 988	90 857 396
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4 588 427)	(23 756 261)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	3 226 561	67 101 135

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 2019 года:

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в финансовую аренду на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах УЗС)	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	22 931 099	67 926 297	-	90 857 396
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(9 510 872)	(14 245 389)	-	(23 756 261)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	13 420 227	53 680 908	-	67 101 135

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

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

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

31 декабря 2019 года

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

31 декабря 2018 года

(в тысячах УЗС)	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные клиентам, отраженные по амортизированной стоимости-				
Корпоративные клиенты				
Низкий кредитный риск	625 130 494	-	-	625 130 494
Средний кредитный риск	14 854 317	-	-	14 854 317
Высокий кредитный риск	-	17 123 883	-	17 123 883
Проблемные активы	-	-	27 047 498	27 047 498
Итого	639 984 811	17 123 883	27 047 498	684 156 192
Резерв под ОКУ	(8 662 483)	(2 256 359)	(4 097 408)	(15 016 250)
Балансовая стоимость	631 322 328	14 867 524	22 950 090	669 139 942

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные клиентам, отраженные по амортизированной стоимости – малый и средний бизнес				
Непросроченные	1 065 495 405	19 861 131	46 414 090	1 131 770 626
Просроченные на срок менее 30 дней	293 067	3 209 999	464 604	3 967 670
Просроченные на срок 30-90 дней	-	14 452 900	955 248	15 408 148
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	18 678 181	18 678 181
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3 775 954	3 775 954
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	5 161 225	5 161 225
Итого	1 065 788 472	37 524 030	75 449 302	1 178 761 804
Резерв под ОКУ	(15 395 178)	(4 670 253)	(36 037 803)	(56 103 234)
Балансовая стоимость	1 050 393 294	32 853 777	39 411 498	1 122 658 570

31 декабря 2018 года

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные клиентам, отраженные по амортизированной стоимости – малый и средний бизнес				
Непросроченные	1 102 705 169	1 936 459	-	1 104 641 628
Просроченные на срок менее 30 дней	-	3 510 057	1 878 105	5 388 162
Просроченные на срок 30-90 дней	-	2 951 983	4 308 208	7 260 191
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	30 726 844	30 726 844
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	39 825 463	39 825 463
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	36 836 183	36 836 183
Итого	1 102 705 169	8 398 499	113 574 803	1 224 678 471
Резерв под ОКУ	(18 698 022)	(1 368 933)	(22 212 920)	(42 279 875)
Балансовая стоимость	1 084 007 147	7 029 566	91 361 883	1 182 398 596

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

31 декабря 2019 года

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

31 декабря 2018 года

<i>p(в тысячах УЗС)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспеченными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обеспеченными	Итого
Кредиты, выданные клиентам, отраженные по амортизированной стоимости – физические лица				
Непросроченные	579 410 552	1 962 503	-	581 373 055
Просроченные на срок менее 30 дней	-	742 960	-	742 960
Просроченные на срок 30-90 дней	-	1 447 390	6 449	1 453 839
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1 789 997	1 789 997
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 083 950	1 083 950
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	778 208	778 208
Итого	579 410 552	4 152 853	3 658 604	587 222 009
Резерв под ОКУ	(3 525 016)	(495 450)	(1 943 976)	(5 964 442)
Балансовая стоимость	575 885 536	3 657 403	1 714 628	581 257 567

Изменение допущения при расчете резервов под ОКУ

Изменения этих оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам и кредитов МСБ и кредитов, выданных физическим лицам. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под ОКУ кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2019 года на 10 917 515 тысяч УЗС (2018 год: 6 691 399 тыс. сум), уменьшению/увеличению размера резерва под ОКУ кредитов МСБ на 11 226 586 тысяч УЗС (2018 год: 11 823 986 тысяч УЗС) и уменьшению/увеличению размера резерва под ОКУ кредитов, выданных физическим лицам на 9 072 643 тысяч УЗС (2018 год: 5 812 576 тысяч УЗС).

9 Активы, предназначенные для продажи

Ниже представлены активы Банка, учитываемые как предназначенные для продажи:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочее имущество	8 041 500	16 545 376
Итого чистых активов, предназначенных для продажи	8 041 500	16 545 376

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года прочее имущество представлено зданиями (залоговое имущество по кредитам клиентам), приобретенными посредством передачи права собственности Банку по решению суда или по мировому соглашению. Банк планирует реализовать имеющееся прочее имущество не ниже балансовой стоимости.

10 Основные средства и нематериальные активы

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

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Здания и прочие сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Итого основные средства	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	202 193 986	33 312 416	670 881	239 790 859	475 968 142	8 655 917
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Остаток на 31 декабря 2018 года	208 878 302	77 322 959	3 023 746	239 933 780	529 158 787	13 666 299
Поступления	40 628 772	100 722 880	20 241 987	62 058 596	223 652 235	8 135 345
Выбытие	(9 774 585)	(645 501)	(531 393)	(2 849 946)	(13 801 425)	-
Списание накопленной амортизации	(13 061 915)	-	-	-	(13 061 915)	-
Переоценка	(9 628 024)	-	-	-	(9 628 024)	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	217 042 550	177 400 338	22 734 340	299 142 430	716 319 658	21 801 644
<i>Накопленная амортизация</i>						
Остаток на 31 декабря 2018 года	6 684 316	44 010 543	2 352 865	142 921	53 190 645	5 010 382
Начисленная амортизация	6 752 841	17 303 111	1 557 065	-	25 613 017	2 660 333
Выбытие	(375 242)	(638 822)	(315 809)	-	(1 329 873)	-
Списание накопленной амортизации	(13 061 915)	-	-	-	(13 061 915)	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	60 674 832	3 594 121	142 921	64 411 874	7 670 715
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	217 042 550	116 725 506	19 140 219	298 999 509	651 907 784	14 130 929

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Здания и прочие сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Итого основные средства	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	197 944 442	44 342 375	3 503 474	212 413 158	458 203 449	1 944 857
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Остаток на 31 декабря 2017 года	244 778 298	75 708 349	6 381 765	212 566 073	539 434 485	5 318 470
Поступления	178 606 725	1 931 460	14 439	28 895 533	209 448 157	8 353 454
Выбытие	(214 506 721)	(316 850)	(3 372 458)	(1 527 826)	(219 723 855)	(5 625)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	208 878 302	77 322 959	3 023 746	239 933 780	529 158 787	13 666 299
<i>Накопленная амортизация</i>						
Остаток на 31 декабря 2017 года	46 833 856	31 365 974	2 878 291	152 915	81 231 036	3 373 613
Начисленная амортизация	9 128 406	13 039 675	877 890	-	23 045 971	1 637 294
Выбытие	(49 277 946)	(395 106)	(1 403 316)	(9 994)	(51 086 362)	(525)
Остаток на 31 декабря 2018 года	6 684 316	44 010 543	2 352 865	142 921	53 190 645	5 010 382
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	202 193 986	33 312 416	670 881	239 790 859	475 968 142	8 655 917

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость зданий отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категорией.

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 ставки капитализации, которая применяется в рамках доходного подхода, учитывает численность населения и степень развития рынка коммерческой недвижимости для конкретных населенных пунктов, в которых располагаются объекты оценки, и варьируется следующим образом:
 - 2 861 тысяча УЗС - среднерыночная ставка аренды для офисов классов А,В в областных центрах;
 - 13 218 тысяча УЗС - среднерыночная ставка аренды для офисов классов А,В в городе Ташкенте;

Для сравнительного метода использованы следующие допущения:

Средняя стоимость квадратного метра 3 321 тысяча УЗС.

Увеличение/уменьшение использованных предположений на пять процентов приведет увеличению/уменьшению стоимости зданий на 9 730 303 тысяча УЗС

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Фактические затраты	195 899 332	196 817 813
Накопленная амортизация	(9 897 000)	(16 596 231)
Чистая историческая стоимость	186 002 332	180 221 582

11 Прочие активы

Прочие активы включает в себя следующие позиции:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Нереализованная прибыль от СВОП операций	-	5 934 432
Накопленная комиссия и другая доходная дебиторская задолженность	1 113 718	3 794 150
Прочие финансовые активы	84 050	1 151 617
Резерв под ОКУ	(35 393)	(1 031 762)
Итого прочих финансовых активов	1 162 375	9 848 437
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата за оборудование и товары	91 972 842	57 114 462
Предоплата за услуги	2 619 176	4 951 574
Расчеты с сотрудниками	87 066	39 128
Прочее	595 871	2 152 266
Итого прочих нефинансовых активов	95 274 955	64 257 430
Итого прочих активов	96 437 330	74 105 867

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

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

31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	14 331	1 539	1 015 892	1 031 762
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ	(14 331)	(1 539)	(980 501)	(996 371)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	-	-	35 391	35 391

31 декабря 2018 года

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	632	62 978	241 537	305 147
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	13 699	(61 439)	774 335	726 615
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	14 331	1 539	1 015 892	1 031 762

В следующей таблице отражена справедливая стоимость валютных СВОПов, учитываемых как активы, а также их номинальные суммы. Номинальные суммы, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, и является основой, по которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов. Номинальные суммы указывают на объем сделок в обращении на конец года и не отражают кредитный риск.

Ниже представлена стоимость валютных СВОПов на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Номинальная сумма	Незаработанный доход	
		Активы	Обязательства
СВОП, продажа иностранной валюты	10 700 768	5 934 432	-
Итого производных финансовых инструментов	10 700 768	5 934 432	

12 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства к оплате перед зарубежными банками	39 407 529	79 996 074
Срочные депозиты	-	65 000 000
Кредиты и займы	52 356 667	14 300 000
Текущие счета	5 012 850	6 219 155
Средства от ЦБ РУз	4 839 936	87 569
Итого средств кредитных организаций	101 616 982	165 602 798

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

На 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют остатки, сумма которых превышает 10% капитала Банка (2018 год: АКБ «ХАМКОРБАНК», 65 000 000 тысяч УЗС, процентная ставка 14% годовых).

На 31 декабря 2019 года средства от ЦБ РУз включают сумму привлеченного краткосрочного кредита от ЦБ РУз в размере 4 839 660 тысяч УЗС (2018 год: 86 873 тысяч УЗС) и начисленные проценты в размере 276 тысяч УЗС (2018 год: 696 тысяч УЗС).

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

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКИБ «Ипотека-Банк»	43 700 000	-
АКБ «Агробанк»	8 656 667	14 300 000
Итого кредитов и займов	52 356 667	14 300 000

АКИБ «Ипотека-Банк»

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

АКБ «Агробанк»

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

13 Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
Депозиты до востребования	1 352 628 219	1 744 868 058
Срочные депозиты	771 326 297	433 915 616
Физические лица		
Депозиты до востребования	465 408 227	308 797 309
Срочные депозиты	1 978 024 372	1 686 341 111
Итого средств клиентов	4 567 387 115	4 173 922 094

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. 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 2019 года по трем клиентам Банка остатки на счетах превышали 10% капитала Банка. Общая сумма остатков на счетах у трех контрагентов (2018 год: у одного контрагента) и составлял 324 200 264 тысяч УЗС (2018 год: 108 076 139 тысяч УЗС) или 7,1% (2018 год: 2,6 %) от общей суммы средств клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные клиенты	1 895 896 997	2 051 285 480
Физические лица	2 443 432 599	1 995 138 420
Государственные и бюджетные организации	228 057 519	127 498 194
Итого средств клиентов	4 567 387 115	4 173 922 094

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

Ниже проведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	2 443 432 599	1 995 138 420
Промышленность	737 096 737	853 427 554
Торговля и прочие услуги	671 766 147	879 164 060
Транспорт и телекоммуникации	275 234 970	72 509 682
Строительство	148 043 001	127 022 943
Сельское хозяйство и пищевая отрасль	22 417 780	5 523 190
Страхование	21 050 632	16 940 804
Инвестиции в финансовый сектор	11 598 860	17 229 489
Социальные фонды	5 568 284	6 680 224
Прочее	231 178 105	200 285 728
Итого средств клиентов	4 567 387 115	4 173 922 094

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Выпущенные облигации	-	1 770 000
Выпущенные депозитные сертификаты	-	2 850 000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	4 620 000

15 Обязательства по финансовой аренде

Банк состоит в сделке по обратной финансовой аренде зданий на 31 декабря 2019 года на общую сумму и 5 365 518 тысяч УЗС под процентную ставку 20% годовых.

Обязательства по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

31 декабря 2019 года	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	1 082 710	6 591 641	7 674 351
Финансовые расходы будущих периодов	(183 712)	(2 125 121)	(2 308 833)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	898 998	4 466 520	5 365 518
31 декабря 2018 года	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	1 163 927	7 086 095	8 250 022
Финансовые расходы будущих периодов	(197 493)	(2 312 616)	(2 510 109)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	966 434	4 773 479	5 739 913

16 Прочие заёмные средства

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Субординированный долг	93 514 975	22 000 000
Долгосрочные кредиты к оплате небанковским финансовым институтам	49 149 784	31 040 310
Долгосрочные кредиты к оплате правительству (для кредитования малообеспеченного слоя населения)	1 102 963	1 857 380
Итого прочих заёмных средств	143 767 722	54 897 690

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

Субординированный долг представлен долгосрочным займом от 9 разных контрагентов (2018 год: от 1 контрагента) в размере 93 514 975 тысяч УЗС (2018 год: 22 000 000 тысяч УЗС) под процентную ставку по займам, полученных в суммах по 16%-21% годовых, по займам полученных в долларах по 5% годовых (2018 год: 18% годовых).

На 31 декабря 2019 года Банк привлёк долгосрочные беспроцентные кредиты от Фонда финансирования госпрограмм развития РУз и Министерства Финансов РУз (2018 год: Фонда финансирования госпрограмм развития РУз) в размере 49 149 784 тысяч УЗС (2018 год: 31 040 310 тысяч УЗС) для участия Банка в государственных программах по финансированию строительства новых и реконструкции старых дошкольных образовательных учреждений.

По состоянию на 31 декабря 2019 года все прочие заёмные средства получены в Узбекских суммах и долларах США (на 31 декабря 2018 года: в Узбекских суммах).

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

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

Выплат в течение 2018 года не осуществлялось.

17 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Задолженность к оплате за услуги	1 457 406	3 022 135
Расчеты с сотрудниками	1 234 421	1 309 927
Прочие финансовые обязательства	230 578	300 717
Прочие финансовые обязательства	2 922 405	4 632 779
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Прочие нефинансовые обязательства	715 352	194 480
Резервы под ОКУ по внебалансовым обязательствам	1 232 974	1 023 866
Прочие нефинансовые обязательства	1 948 326	1 218 346
Итого прочих обязательств	4 870 731	5 851 125

18 Акционерный капитал

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

	Количество акций, штук	Номинальная стоимость, УЗС	Общая стоимость, тысяч УЗС	Всего, с учетом инфляции
Остаток на 1 января 2018 года	86 000 000	950	81 700 000	80 331 797
Увеличение	25 296 900	950	24 032 055	24 032 055
Остаток на 31 декабря 2018 года	111 296 900	950	105 732 055	104 363 852
Увеличение	52 631 586	950	50 000 007	50 000 007
Остаток на 31 декабря 2019 года	163 928 486	950	155 732 062	154 363 859

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

На 31 декабря 2019 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 163 928 486 штук (2018 год: 111 296 900 штук обыкновенных акций); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 950 УЗС. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Согласно законодательству Республики Узбекистан, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с национальными принципами бухгалтерского учета. Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов в узбекских сумах. Дополнительный капитал представляет собой сумму эмиссионного дохода, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года эмиссионный доход составил 350 000 тысяч УЗС.

В течение 2018 года Банк объявил и выплатил дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям. По результатам 2019 года дивиденды не объявлялись.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. По финансовой отчетности Банка, представленной в ЦБ РУз по требованию законодательства Республики Узбекистан за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, чистая прибыль составляет 113 487 052 тысяч УЗС (неаудированные данные)

19 Чистые процентные доходы

<i>(в тысячах УЗС)</i>	2019 год	2018 год
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты клиентам	448 892 494	268 509 327
Средства в кредитных организациях	10 991 458	8 739 485
Итого процентных доходов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	459 883 952	277 248 812
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Чистые инвестиции в финансовую аренду	9 506 690	10 332 496
Процентные расходы		
Средства клиентов	226 134 114	145 062 228
Средства кредитных организаций	13 562 903	9 513 266
Обязательства по финансовой аренде	1 105 775	1 217 233
Прочие заемные средства	9 397 048	545 670
Итого процентных расходов	250 199 840	156 338 397
Чистые процентные доходы	219 190 802	131 242 911

20 Чистые комиссионные доходы

<i>(в тысячах УЗС)</i>	2019 год	2018 год
<i>Комиссионные доходы</i>		
Расчетные операции	97 111 517	85 867 775
Конвертация	61 610 825	38 799 044
Международные денежные переводы	45 754 289	33 751 531
Операции по пластиковым карточкам	35 585 546	29 146 184
Кассовые операции	10 357 081	5 855 114
Комиссия по аккредитивам	8 315 991	6 775 782
Комиссия по гарантиям	2 059 699	1 995 625
Комиссии по СВОП операциям	105 348	10 955 924
Прочие комиссионные доходы	3 595 952	2 298 748
Итого комиссионных доходов	264 496 248	215 445 727

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

<i>Комиссионные расходы</i>		
Операции по пластиковым карточкам	17 298 037	12 002 830
Расходы по аккредитивам	9 038 224	8 284 005
Услуги инкассации	6 169 709	6 515 605
Конвертация и приобретение иностранной валюты	4 768 320	4 152 795
Иностранные платежи	4 834 511	3 110 508
Расчетные операции	2 940 704	2 827 657
Прочие	4 391 827	2 178 540
Итого комиссионных расходов	49 441 332	39 071 940
Чистые комиссионные доходы	215 054 916	176 373 787

21 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	2019 год	2018 год
Убыток от сделок с производными финансовыми инструментами	(5 934 432)	(5 946 427)
Прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой	12 710 345	17 778 379
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(6 351 911)	7 048 586
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	424 002	18 880 538

22 Расходы на персонал и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах УЗС)</i>	2019 год	2018 год
Заработная плата и премии	95 155 202	59 231 813
Прочие вознаграждения сотрудникам	17 118 982	9 582 145
Единый социальный платеж	10 798 842	15 936 673
Итого расходов на персонал	123 073 026	84 750 631
Амортизация	28 273 350	24 683 265
Членские взносы	19 085 074	10 438 381
Канцтовары	10 206 348	8 712 617
Охрана	9 810 677	5 734 348
Ремонт	8 449 470	7 132 174
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	6 921 648	25 757 113
Аренда	6 878 020	5 621 029
Профессиональные услуги	6 790 648	3 846 747
Связь	3 309 829	3 110 071
Убыток от списания прочих активов	3 041 436	1 653 802
Реклама	2 382 385	7 851 679
Благотворительность и спонсорские расходы	1 791 741	2 267 760
Коммунальные услуги	1 682 433	877 527
Штрафы и пени	1 596 733	766 432
Расходы по содержанию транспортных средств	1 118 454	848 509
Командировочные расходы	1 069 306	1 960 957
Представительские расходы	710 088	824 788
Страхование	125 320	873 426
Прочее	1 225 123	1 243 529
Итого операционных расходов	237 541 109	198 954 785

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

23 Налог на прибыль

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

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

Налог на прибыль начисляется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан. Действующая ставка налога на прибыль для банков в 2019 году составила 20 % (2018 г: 22%) от налогооблагаемой прибыли.

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

Отсроченные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2019 и 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

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

(в тысячах УЗС)	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Кредиты клиентам	15 590 937	436 278	(1 944 530)	14 082 685
Основные средства	(11 437 298)	-	4 660 872	(6 776 426)
Средства в кредитных организациях	-	-	(3 428)	(3 428)
Прочие активы	3 112 091	61 029	(507 658)	2 665 462
Прочие обязательства	1 633 841	-	464 127	2 097 968
Итого	8 899 571	497 307	2 669 383	12 066 261

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлено следующим образом:

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

(в тысячах УЗС)

	2019 год	2018 год
Прибыль до налога на прибыль	105 185 609	108 711 857
Налог по установленной ставке (20%) / (22%)	(21 037 122)	(23 916 609)
Излишки по переоценке выбывших зданий	-	(16 587 056)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(1 787 829)	(3 948 917)
Расходы по налогу на прибыль	(22 824 951)	(44 452 582)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(24 371 000)	(47 121 964)
Доходы по отложенному налогу на прибыль	1 546 047	2 669 382
Расходы по налогу на прибыль	(22 824 953)	(44 452 582)

24 Прибыль на акцию

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

25 Условные обязательства

25.1 Страхование

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

25.2 Юридические вопросы

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

25.3 Налоговое законодательство

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

25.4 Обязательства кредитного характера

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

Неисполненные обязательства кредитного характера заключаются в следующем:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Аккредитивы	39 071 383	627 954 976
Гарантии:	131 866 638	135 542 353
<i>Финансовые гарантии</i>	<i>113 218 398</i>	<i>70 518 532</i>
<i>Гарантии исполнения обязательств</i>	<i>18 648 240</i>	<i>65 023 821</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	320 718	1 510 304
Обязательства кредитного характера	171 258 739	765 007 633
Резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера на 1 января	1 023 866	335 917
Создание резерва под ОКУ	209 108	687 949
Итого резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	1 232 974	1 023 866

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых гарантий по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах УЗС)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
С кредитным рейтингом от «А+ до А-»	6 421 024	3 999 360
С кредитным рейтингом от «ВВВ+ до ВВВ-»	73 218 411	45 604 381
С кредитным рейтингом от «ВВ+ до ВВ-»	29 975 609	18 670 428
С кредитным рейтингом от «В+ до В-»	3 603 354	2 244 363
Итого финансовых гарантий	113 218 398	70 518 532

Все остатки относятся к Стадии 1 кредитного риска.

26 Операции со связанными сторонами

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

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
(в тысячах УЗС)	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям финансовой отчетности
<i>Активы</i>				
Кредиты клиентам	23 630 076	3 121 674 371	27 916 580	2 432 796 104
Акционеры	22 425 252		17 886 943	
прочие связанные стороны	1 204 824		10 029 637	
<i>Обязательства</i>				
Средства клиентов	6 901 703	4 567 387 115	9 831 173	4 173 922 094
Акционеры	1 203 678		217 912	
прочие связанные стороны	5 698 025		9 613 261	

Доходы и расходы

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
(в тысячах УЗС)	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям финансовой отчетности
Процентные доходы	3 170 203	469 390 642	3 255 661	287 581 308
Акционеры	3 064 966		1 528 733	
прочие связанные стороны	105 237		1 726 928	
Процентные расходы	68 028	250 199 840	348 982	156 338 397
прочие связанные стороны	68 028		348 982	
Комиссионные доходы	92 231	264 496 248	-	215 445 727
Акционеры	92 231		-	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	4 626 893	123 073 026	3 207 550	84 750 631
заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	4 131 154		2 566 040	
отчисления на социальные обеспечение	495 739		641 510	

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, размещенные в узбекских сумах.

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

27 Справедливая стоимость

27.1 Процедуры оценки справедливой стоимости

Инвестиционный комитет Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае не котируемых имеющих в наличии для продажи ценных бумаг, не котируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

27.2 Иерархия источников справедливой стоимости

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

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

Оценка справедливой стоимости					
(в тысячах УЗС)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Итого по балансу
<i>Финансовые активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	762 454 853	-	762 454 853	762 454 853
Средства в кредитных организациях	-	436 673 939	-	436 673 939	438 936 797
Кредиты клиентам	-	-	2 935 752 466	2 935 752 466	3 121 674 371
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства кредитных организаций	-	101 616 982	-	101 616 982	101 616 982
Средства клиентов	-	4 523 259 047	-	4 523 259 047	4 567 387 115

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Оценка справедливой стоимости					
(в тысячах УЗС)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Итого по балансу
<i>Финансовые активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	876 441 416	-	876 441 416	876 441 416
Средства в кредитных организациях	-	582 906 545	-	582 906 545	581 842 163
Кредиты клиентам	-	-	2 045 915 312	2 045 915 312	2 432 796 104
Прочие активы	-	5 934 432	-	5 934 432	5 934 432
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства кредитных организаций	-	165 602 798	-	165 602 798	165 602 798
Средства клиентов	-	4 161 639 585	-	4 161 639 585	4 173 922 094

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

27.3 Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

Основные средства - здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки, 31 декабря 2019 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой оценочной компанией ООО "Grant Thornton Valuation" по МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость основных средств. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 6 511 276 тысяч УЗС выше/ниже (2018 г: 6 070 638 тысяч УЗС).

28 Управление капиталом

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

Согласно «Положению о требованиях к адекватности капитала коммерческих банков» за №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 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 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк соблюдал требования к нормативному капиталу, установленные Постановлением ЦБ РУз № 2693 «О требованиях к адекватности капитала коммерческих банков» (далее – «Постановление») от 6 июля 2017 года.

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

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Полностью оплаченные акции	155 732 062	105 732 055
Дополнительной капитал	350 000	350 000
Нераспределенная прибыль	350 775 662	275 498 646
Нематериальные активы	(14 130 929)	(8 655 917)
Инвестиции в капитал неконсолидированных хозяйствующих субъектов	(70 220)	(70 220)
Скорректированный капитал 1 уровня	492 656 575	372 854 564
Скорректированный капитал 2 уровня	168 929 168	82 253 858
Скорректированная общая сумма капитала, основанного на риске	661 585 743	455 108 422
Сумма балансовых и забалансовых активов, взвешенных с учетом риска	4 380 338 544	3 330 209 340
Операционный риск	321 410 403	250 908 295
Рыночный риск	16 735 363	5 955 882
Скорректированная общая сумма активов, взвешенных с учетом риска	4 718 484 310	3 587 073 517
<i>Коэффициенты достаточности капитала:</i>		
Капитал 1 уровня	10,44%	10,39%
Капитал 2 уровня	14,02%	12,69%

29 Управление рисками

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

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

Структура управления рисками

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

Совет Банка

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

Правление

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

Комитет по рискам

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

Управление рисками

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

Контроль рисков

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Снижение риска

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

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

29.1 Кредитный риск

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

Политика по снижению и ограничению риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- Залог имущества;
- 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 Банке 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;

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный размер капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма кредитов связанной стороне — не должна превышать капитал Банка 1-го уровня.

Политика обесценения и формирования резерва.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

29.2 Географический риск

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

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

В таблице ниже представлено географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах УЗС)	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>Финансовые активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 172 566 958	14 579 524	14 748 794	1 201 895 276
Средства в кредитных организациях	210 182 478	371 659 610	75	581 842 163
Кредиты клиентам	2 432 796 104	-	-	2 432 796 104
Инвестиционные финансовые активы	70 220	-	-	70 220
Прочие финансовые активы	9 848 437	-	-	9 848 437
Итого финансовых активов	3 825 464 197	386 239 134	14 748 869	4 226 452 200
<i>Финансовые обязательства</i>				
Средства кредитных организаций	79 387 569	86 086 295	128 934	165 602 798
Средства клиентов	4 173 922 094	-	-	4 173 922 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 620 000	-	-	4 620 000
Прочие заемные средства	54 897 690	-	-	54 897 690
Прочие финансовые обязательства	5 656 645	-	-	5 656 645
Итого финансовых обязательств	4 318 483 998	86 086 295	128 934	4 404 699 227
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	(493 019 801)	300 152 839	14 619 935	(178 247 027)

29.3 Риск ликвидности

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

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

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

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

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

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

	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	Просро- ченные	Итого
<i>(в тысячах УЗС)</i>							
На 31 декабря 2019 года							
<i>Финансовые активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	102 484 154	-	-	-	-	-	102 484 153
Средства в кредитных организациях	1 222 814	95 012 393	10 618 784	9 201 840	-	-	116 055 831
Кредиты клиентам	5 026 894	28 840 546	580 534 051	2 134 642 553	353 837 294	18 793 033	3 121 674 371
Итого финансовых активов, по которым начисляются проценты	108 733 861	123 852 939	591 152 835	2 143 844 393	353 837 294	18 793 033	3 340 214 355
<i>Финансовые обязательства</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	912 709 596	-	-	-	-	-	912 709 596
Средства в кредитных организациях	274 807 845	5 520 596	42 552 525	-	-	-	322 880 966
Прочие финансовые активы	1 162 375	-	-	-	-	-	1 162 375
Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты	1 297 413 677	129 373 535	633 705 360	2 143 844 393	353 837 294	18 793 033	4 576 967 292
<i>Финансовые обязательства</i>							
Средства кредитных организаций	1 334 440	8 508 262	29 564 827	8 656 667	43 700 000	-	91 764 196
Средства клиентов	40 315 386	115 459 993	1 167 989 375	1 399 048 689	26 537 226	-	2 749 350 669
Прочие заемные средства	34 796	-	-	28 468 167	66 114 976	-	94 617 939
Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты	41 684 622	123 968 255	1 197 554 202	1 436 173 523	136 352 202	-	2 935 732 804
Средства кредитных организаций	5 013 126	4 839 660	-	-	-	-	9 852 786
Средства клиентов	1 818 036 446	-	-	-	-	-	1 818 036 446
Прочие заемные средства	-	-	-	-	49 149 783	-	49 149 783
Прочие финансовые обязательства	-	1 457 406	1 464 999	-	-	-	2 922 405
Итого финансовых обязательств	1 864 734 194	130 265 321	1 199 019 201	1 436 173 523	185 501 985	-	4 815 694 224
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(567 320 517)	(891 786)	(566 313 841)	707 670 870	168 335 309	18 793 033	(238 726 932)

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в следующей таблице:

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

	До востре- бования 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	Итого
<i>(в тысячах УЗС)</i>							
На 31 декабря 2018 года							
<i>Финансовые активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	66 716 400	-	-	-	-	-	66 716 400
Средства в кредитных организациях	-	-	-	10 526 752	-	-	10 526 752
Кредиты клиентам	12 292 305	14 756 294	405 352 622	1 695 918 506	285 150 552	19 325 825	2 432 796 104
Итого финансовых активов, по которым начисляются проценты	79 008 705	14 756 294	405 352 622	1 706 445 258	285 150 552	19 325 825	2 510 039 256
Денежные средства и их эквиваленты	1 135 178 876	-	-	-	-	-	1 135 178 876
Средства в кредитных организациях	187 380 741	-	383 934 670	-	-	-	571 315 411
Прочие финансовые активы	3 914 005	-	5 934 432	-	-	-	9 848 437
Итого финансовых активов	1 405 482 327	14 756 294	795 221 724	1 706 445 258	285 150 552	19 325 825	4 226 381 980
<i>Финансовые обязательства</i>							
Средства кредитных организаций	60 281 093	65 000 000	-	40 192 771	-	-	165 473 864
Средства клиентов	210 092 145	543 388 368	736 395 503	620 637 963	9 742 748	-	2 120 256 727
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 300 000	-	-	3 320 000	-	-	4 620 000
Прочие заемные средства	-	-	-	1 857 380	22 000 000	-	23 857 380
Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты	271 673 238	608 388 368	736 395 503	666 008 114	31 742 748	-	2 314 207 971
Средства кредитных организаций	128 934	-	-	-	-	-	128 934
Средства клиентов	2 053 665 367	-	-	-	-	-	2 053 665 367
Прочие заёмные средства	-	-	-	-	31 040 310	-	31 040 310
Прочие финансовые обязательства	-	3 022 135	2 634 510	-	-	-	5 656 645
Итого финансовых обязательств	2 325 467 539	611 410 503	739 030 013	666 008 114	62 783 058	-	4 404 699 227
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(919 985 212)	(596 654 209)	56 191 711	1 040 437 144	222 367 494	19 325 825	(178 317 247)

Банк постоянно выполняет свои обязательства и не задерживает платежи по счетам клиентов. Размер высоколиквидных активов Банка составил 1 015 193 749 тысяч УЗС на 31 декабря 2019 года. Депозиты клиентов до востребования являются для Банка главным источником фондирования активных операций и фактором стабильности ресурсной базы. Объем депозитов до востребования Банка поддерживается на приемлемом уровне, составив 1 179 537 148 тысяч УЗС на конец 2017 года, 1 730 194 578 тысяч УЗС на конец 2018 года и 1 779 580 494 тысяч УЗС на конец 2019 года, при этом обеспечивается ежегодный рост. Средний остаток на данных депозитах не снижался ниже 1 триллиона УЗС за последние 2 года. Таким образом, руководство Банка считает размер ликвидности адекватным.

Срочные депозиты клиентов также являются для Банка главным источником фондирования активных операций и фактором стабильности ресурсной базы. Банк намерен обеспечивать ежегодный прирост депозитов на уровне не ниже среднего по рынку. Банк продолжает внедрение депозитных продуктов для населения и юридических лиц на долгосрочной основе.

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

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

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

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

31 декабря 2019 года

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

31 декабря 2018 года

(в тысячах УЗС)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций	60 410 027	65 822 740	-	41 459 790	-	167 692 557	165 602 798
Средства клиентов	2 276 736 540	580 018 150	803 529 924	769 285 967	21 018 398	4 450 588 979	4 173 922 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 300 000	-	3 021 570	470 000	-	4 791 570	4 620 000
Прочие заемные средства	-	-	22 190 667	7 760 078	45 597 612	75 548 357	59 517 690
Итого финансовых обязательств	2 338 446 567	645 840 890	828 742 161	818 975 835	66 616 010	4 698 621 463	4 403 662 582
Обязательства кредитного характера	765 007 633	-	-	-	-	765 007 633	765 007 633

29.4 Рыночный риск

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

29.5 Риск изменения процентной ставки

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

29.6 Валютный риск

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

Банк измеряет свой валютный риск:

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

Согласно Указу Президента Республики Узбекистан «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики» за №5177 от 2 сентября 2017 года, в целях повышения эффективности потоков валютных ресурсов на основе рыночных принципов, формирования благоприятного инвестиционного и делового климата для привлечения иностранных инвестиций, а также повышения стимулирующей роли валютной политики во внешней торговле, курс национальной валюты по отношению к иностранным валютам устанавливается на межбанковских электронных торгах валютной биржи исключительно на основе спроса и предложения. С 5 сентября 2017 года осуществлена девальвация национальной валюты УЗС, курс 1 (один) доллара США приравнен 8 100 УЗС (до девальвации 4 210,35 УЗС). Изменения курса отрицательно отразилось на финансовой отчетности Банка, и привело к получению существенного валютного убытка от переоценки валютных статей через отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2019 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Данный анализ основан на данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и отличается от валютной позиции Банка, используемой для управления валютными рисками в регуляторных целях.

(в тысячах УЗС)	УЗС	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<i>Финансовые активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	540 092 277	331 826 873	121 543 952	21 730 647	1 015 193 749
Средства в кредитных организациях	271 071 625	157 781 130	10 084 042	-	438 936 797
Кредиты клиентам	1 720 773 016	1 384 427 854	16 473 501	-	3 121 674 371
Прочие финансовые активы	1 082 045	76 106	4 224	-	1 162 375
Итого финансовых активов	2 533 018 963	1 874 111 963	148 105 719	21 730 647	4 576 967 292
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства кредитных организаций	58 077 778	40 807 786	2 731 418	-	101 616 982
Средства клиентов	2 373 984 085	2 023 972 179	149 514 788	19 916 063	4 567 387 115
Выпущенные облигации	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	139 485 356	4 282 366	-	-	143 767 722
Прочие финансовые обязательства	2 922 405	-	-	-	2 922 405
Итого финансовых обязательств	2 575 469 624	2 069 062 331	152 246 206	19 916 063	4 815 694 224
Чистая балансовая позиция по финансовым активам и обязательствам	(41 450 661)	(194 950 368)	(4 140 487)	1 814 584	(238 726 932)
Производные финансовые инструменты	(666 146)	666 146	-	-	-
Чистая позиция	(42 116 807)	(194 284 222)	(4 140 487)	1 814 584	(238 726 932)

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2018 года.

(в тысячах УЗС)	УЗС	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<i>Финансовые активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	434 856 184	731 692 468	27 662 086	7 684 538	1 201 895 276
Средства в кредитных организациях	210 025 644	366 319 322	5 497 197	-	581 842 163
Кредиты клиентам	1 652 059 677	729 092 063	51 644 364	-	2 432 796 104
Прочие финансовые активы	6 503 531	3 305 108	3 306	36 492	9 848 437
Итого финансовых активов	2 303 445 036	1 830 408 961	84 806 953	7 721 030	4 226 381 980
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства кредитных организаций	79 432 799	86 169 999	-	-	165 602 798
Средства клиентов	2 180 518 433	1 897 504 158	90 649 272	5 250 231	4 173 922 094
Выпущенные облигации	4 620 000	-	-	-	4 620 000
Прочие заемные средства	54 897 690	-	-	-	54 897 690
Прочие финансовые обязательства	5 656 645	-	-	-	5 656 645
Итого финансовых обязательств	2 325 125 567	1 983 674 157	90 649 272	5 250 231	4 404 699 227
Чистая балансовая позиция по финансовым активам и обязательствам	(21 680 531)	(153 265 196)	(5 842 319)	2 470 799	(178 317 247)
Производные финансовые инструменты	-	10 700 768	-	-	10 700 768
Чистая позиция	(21 680 531)	(142 564 428)	(5 842 319)	2 470 799	(167 616 479)

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

(в тысячах УЗС)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 год
Укрепление доллара США на 10%	(19 428 422)	(14 256 443)
Ослабление доллара США на 10%	19 428 422	14 256 443
Укрепление Евро на 10%	(414 049)	(584 232)
Ослабление Евро на 10%	414 049	584 232

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

30 Информация по сегментам

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

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

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

30.1 Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

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

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

<i>(в тысячах УЗС)</i>	Физические лица	Юридические лица	Нераспределемые	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	164 747 570	291 591 915	13 051 157	469 390 642
Процентные расходы	(168 540 349)	(68 096 590)	(13 562 901)	(250 199 840)
Чистый процентный доход	(3 792 779)	223 495 325	(511 744)	219 190 802
Начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, депозитам в банках и денежным и приравненным к ним средствам.	(2 948 645)	(62 786 973)	-	(65 735 618)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6 741 424)	160 708 353	(511 745)	153 455 184
Комиссионные доходы	75 430 638	189 065 610	-	264 496 248
Комиссионные расходы	(451 373)	(48 989 959)	-	(49 441 332)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(581 131)	3 689 229	(2 684 096)	424 002
Убытки от обесценения прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	-	787 261	-	787 261
Убыток от переоценки зданий	-	-	(31 979 496)	(31 979 496)
Прочие доходы	-	4 984 851	-	4 984 851
Прочие расходы	-	-	-	-
Непроцентные доходы (расходы)	74 398 133	149 536 992	(34 663 592)	189 271 534
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(124 142 332)	(104 326 875)	(9 071 902)	(237 541 109)
Непроцентные расходы				
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(56 485 622)	205 918 469	(44 247 238)	105 185 609
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(22 824 953)	(22 824 953)
Чистая прибыль за период от продолжающейся деятельности	(56 485 623)	205 918 470	(67 072 192)	82 360 656
Чистый расход от выбытия дочерних компаний	-	-	-	-
Чистая прибыль за период	(56 485 623)	205 918 470	(67 072 192)	82 360 656
<i>Прочий совокупный доход</i>				
Переоценка зданий	-	-	17 881 178	17 881 178
Итого совокупный (убыток) доход за период	(56 485 623)	205 918 470	(49 191 014)	100 241 834

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год

(в тысячах узбекских сум)

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

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах УЗС)	Физические лица	Юридические лица	Нераспределенные	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	77 056 573	201 785 250	8 739 485	287 581 308
Процентные расходы	(108 658 251)	(38 166 880)	(9 513 266)	(156 338 397)
Чистый процентный доход	(31 601 678)	163 618 370	(773 781)	131 242 911
Начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, депозитам в банках и денежным и приравненным к ним средствам.	(3 849 710)	(21 073 451)	(341 015)	(25 264 176)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(35 451 388)	142 544 919	(1 114 796)	105 978 735
Комиссионные доходы	68 752 829	144 394 151	2 298 747	215 445 727
Комиссионные расходы	(15 113 338)	(21 780 063)	(2 178 539)	(39 071 940)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	13 195 482	3 291 890	2 393 166	18 880 538
Убытки от обесценения прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	-	(687 949)	-	(687 949)
Резерв под обесценение прочих активов	-	(726 616)	-	(726 616)
Убыток от первоначального признания кредитов	-	-	-	-
Прочие доходы	-	13 395 752	-	13 395 752
Прочие расходы	-	-	-	-
Непроцентные доходы	66 834 973	137 887 165	2 513 374	207 235 512
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(57 669 820)	(136 919 178)	(4 365 787)	(198 954 785)
Непроцентные расходы	(57 669 820)	(136 919 178)	(4 365 787)	(198 954 785)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(26 286 234)	143 512 905	(2 967 211)	114 259 460
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(44 452 582)	(44 452 582)
Чистая прибыль за период от продолжающейся деятельности	(26 286 234)	143 512 905	(47 419 793)	69 806 878
Чистый расход от выбытия дочерних компаний	-	-	(5 547 604)	(5 547 604)
Чистая прибыль за период	(26 286 234)	143 512 905	(52 967 397)	64 259 274
Итого совокупный (убыток) доход за период	(26 286 234)	143 512 905	(52 967 397)	64 259 274

31 События после отчетной даты

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

В апреле текущего года наблюдалось существенное снижение деловой активности, в первую очередь связанное с ограничительными мерами и ухудшением конъюнктуры на мировых рынках. Частичная приостановка производств и снижение доходов населения привели к уменьшению совокупного спроса в экономике. В частности, значительно сократился общее количество транзакций через межбанковскую платежную систему. Снижение данного показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в апреле составило 39,8%, а в мае 34,7%. Максимальный спад произошел в апреле, при том, что в мае стало наблюдаться постепенное восстановление, когда объемы транзакций выросли на 7,6% относительно предыдущего месяца.

Банк осуществляет свою деятельность в сфере банковского обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц. В течение последних нескольких недель объем операций Банка сохранялся на стабильном уровне. На основании общедоступной информации на дату утверждения настоящей финансовой отчетности, руководство проанализировало возможные варианты развития ситуации и ожидаемое влияние на Банк и экономическую среду, в которой Банк осуществляет свою деятельность, включая меры, уже принятые Правительством Республики Узбекистан, и предпринимает все необходимые меры для минимизации негативного влияния и обеспечения устойчивости деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах.

(а) Оценка потенциального воздействия на кредитный портфель Банка

Для оценки влияния экономического спада и волатильности узбекского рынка на качество кредитного портфеля Банка руководством был проведен анализ потенциального изменения кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным кредитному риску в стрессовой ситуации.

По результатам анализа с учётом сделанных допущений по категории качества кредитов, доступности обеспечения и отраслевой принадлежности заёмщиков, по оценке руководства, потенциальное досоздание резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РУз по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий в целом не окажет существенного негативного влияния на способность Банка выполнять нормативы достаточности капитала и другие регулятивные показатели.

(б) Достаточность капитала и ликвидность

Начиная с 31 марта 2020 года у Банка возникли определенные сложности с соблюдением нормативов по коэффициенту покрытия ликвидности (LCR), а также нормы чистого стабильного финансирования (NSFR). Учитывая это, Банк своевременно уведомил регулятора о возникших отклонениях и причинах их возникновения.

По состоянию на 31 мая 2020 года отклонения в LCR полностью устранены. Отклонения в NSFR сохраняются и связаны главным образом с пролонгацией сроков погашения значительной части кредитного портфеля, которая является частью комплекса мер государственной поддержки хозяйствующих субъектов в условиях коронавирусной пандемии.

На текущий момент со стороны регулятора не поступало какой-либо информации о санкциях в отношении Банка и/или намерениях об их наложении.

Прогноз на конец 2020 года:

Банк 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.

АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 2019 год
(в тысячах узбекских сум)

Принимая во внимание вышеуказанные меры и текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, руководство не ожидает существенного отрицательного влияния пандемии коронавирусной инфекции на финансовое положение и финансовые результаты Банка в краткосрочной перспективе. Вместе с тем, нельзя исключать возможности того, что пролонгация на длительный срок режима самоизоляции, дальнейшее ужесточение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на его деятельность среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для сглаживания последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Мирзаев А.А.

Председатель Правления Банка

26 июня 2020 года



Аллаёрова Д.Н.

Главный бухгалтер Банка