

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

за 2016 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Акционерного коммерческого банка «Капиталбанк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности организации АКБ «Капиталбанк» (далее по тексту «Банк») и ее дочерней компании (далее по тексту - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее 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 (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Узбекистан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом Этики Профессиональных Бухгалтеров и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Достаточность резерва под обесценение кредитов клиентам

Достаточность уровня резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости залогового имущества. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на сумму резервов под обесценение кредитов клиентам. В силу существенности сумм кредитов клиентам, которые в совокупности составляют 50% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под обесценение представляла собой один из ключевых вопросов аудита.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки обесценения кредитов, выданных клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления признаков обесценения и расчета резерва под обесценение кредитов. В отношении оценки обесценения кредитов клиентам на коллективной основе, мы провели анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Банком, а также модели коэффициентов перехода в категорию убытка и коэффициенты восстановления. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам. В отношении оценки обесценения кредитов клиентам на индивидуальной основе, мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе в случае обращения взыскания на залоговое имущество, на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечании 8 к консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность руководства и Совета банка за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет банка несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими,

- ▶ чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом банка, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету банка 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 аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета банка, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, 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, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Бахтиёр Эшонкулов.

Audit Company "Ernst & Young MChJ"

28 апреля 2017 года
г. Ташкент, Узбекистан

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум)

	Прим.	2016 г.	2015 г. (Пересчитано)	2014 г. (Пересчитано)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	474 734 942	360 131 359	134 534 667
Средства в кредитных организациях	6	226 140 246	157 443 545	152 626 931
Обязательные резервы в Центральном Банке Республики Узбекистан	7	227 455 782	148 246 858	103 534 621
Кредиты клиентам	8	1 318 017 449	788 104 671	651 095 607
Активы, предназначенные для продажи	9	9 155 605	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	4 088 656	3 373 990	3 279 153
Инвестиции в ассоциированные компании		3 323 577	2 114 053	778 650
Основные средства	11	151 780 050	203 339 634	96 322 107
Нематериальные активы		1 571 904	972 802	797 869
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	1 487 240	-	-
Прочие активы	13	229 970 557	167 100 528	56 283 903
Итого активы		2 647 726 008	1 830 827 440	1 199 253 508
Обязательства				
Средства кредитных организаций	14	137 917 814	107 026 059	71 858 992
Средства клиентов	15	2 222 674 899	1 506 006 724	1 023 823 253
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	5 345 781	8 317 260	7 654 301
Обязательства по финансовому лизингу	17	19 097 055	917 425	917 425
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	-	16 445 776	3 078 697
Прочие заемные средства	18	15 363 435	-	-
Прочие обязательства	13	11 277 993	9 008 662	5 046 053
Итого обязательства		2 411 676 977	1 647 721 906	1 112 378 721
Капитал				
Уставный капитал	18	80 331 797	80 331 797	41 631 797
Дополнительный капитал		350 000	350 000	350 000
Фонд переоценки основных средств		37 400 020	50 782 450	-
Нераспределенная прибыль		117 967 214	51 641 287	44 892 990
Итого капитал		236 049 031	183 105 534	86 874 787
Итого капитал и обязательства		2 647 726 008	1 830 827 440	1 199 253 508

* Некоторые суммы, приведенные здесь, не соответствуют консолидированной финансовой отчетности за 2015 год и отражают изменения, раскрытые в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Олимов Кахрамонжон Анварович

Скуйбида Елена Евгеньевна



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 6-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум)

		2015 г. (Пересчитано)
	Прим.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам		168 380 090
Средства в кредитных организациях		3 886 993
		172 267 083
Процентные расходы		
Средства клиентов		(75 844 266)
Средства кредитных организаций		(4 550 495)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(614 408)
Обязательства по финансовому лизингу		(1 464 861)
Прочие заемные средства		(943 385)
		(83 417 415)
Чистый процентный доход		88 849 668
(Создание)/Восстановление резерва под обесценение кредитов	8	(11 176 835)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		77 672 833
Чистые комиссионные доходы	20	98 698 677
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:		
- торговые операции и деривативы		67 267 955
- переоценка валютных статей		(51 002 617)
Убыток от первоначального признания кредитов		-
Прочие доходы		9 030 392
Прочие расходы		(10 570)
		123 983 837
Непроцентные доходы		98 151 613
Расходы на персонал	21	(59 925 912)
Амортизация		(14 994 478)
Прочие операционные расходы	21	(65 096 636)
Прочие доходы от восстановления резервов		958 839
		(139 058 187)
Непроцентные расходы		(99 886 713)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		62 598 483
Расходы по налогу на прибыль	12	(24 007 294)
Прибыль за год		38 591 189
Прочий совокупный доход		
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Переоценка зданий		14 156 745
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		14 156 745
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		
Общая совокупная прибыль		52 747 934
Прочий совокупный доход		96 230 748

* Некоторые суммы, приведенные здесь, не соответствуют консолидированной финансовой отчетности за 2015 год и отражают изменения, раскрытые в Примечании 2.

Прилагаемые примечания на стр. 6-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 года согласно предыдущему отчету		41 631 797	350 000	-	38 025 451	80 007 248
Корректировки в связи с исправлением ошибки		-	-	-	6 867 539	6 867 539
На 31 декабря 2014 года (Пересчитано*)		41 631 797	350 000		44 892 990	86 874 787
Капитализация доходов прошлого периода		17 200 000	-	-	(17 200 000)	-
Итого совокупный доход за год		-	-	-	45 448 297	45 448 297
Капитализация доходов текущего периода		21 500 000	-	-	(21 500 000)	-
Капитализация фонда переоценки основных средств	2	-	-	50 782 450	-	50 782 450
На 31 декабря 2015 года (Пересчитано)		80 331 797	350 000	50 782 450	51 641 287	183 105 534
Прибыль за период		-	-	-	38 591 190	38 591 190
Прочий совокупный доход за период		-	-	14 156 745	-	14 156 745
Итого совокупный доход за период		-	-	14 156 745	38 591 190	52 747 935
Перенос амортизации зданий		-	-	(2 760 070)	2 760 070	-
Перенос фонда переоценки основных средств		-	-	(24 779 105)	24 779 105	-
Выбытие дочерних компаний		-	-	-	195 562	195 562
На 31 декабря 2016 года		80 331 797	350 000	37 400 020	117 967 214	236 049 031

* Некоторые суммы, приведенные здесь, не соответствуют консолидированной финансовой отчетности за 2015 год и отражают изменения, раскрытые в Примечании 2.

Прилагаемые примечания на стр. 6-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г. <i>(Пересчитано)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		62 598 483	59 521 995
Корректировки на:			
Резерв под обесценение кредитов	8	11 176 835	(1 609 447)
Убыток от первоначального признания кредитов		-	6 383 113
Прочие (доходы) / расходы от обесценения и создания резервов		(964 884)	(245 961)
Амортизация	11	14 994 479	8 441 891
Прибыль от продажи основных средств		(599 857)	(856 478)
Доход по переоценке валютных статей по операциям в иностранной валюте		46 099 347	40 277 825
Нереализованная прибыль от СВОП операций		(37 188 309)	(34 129 221)
Прочие заемные средства		943 385	-
Прочие начисления		9 546 586	(7 376 694)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		106 606 065	70 407 023
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(43 851 318)	15 914 766
Обязательные резервы в ЦБ РУ		(79 176 283)	(38 520 712)
Кредиты клиентам		(522 896 547)	(119 695 837)
Прочие активы		(35 049 865)	(10 268 439)
<i>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		29 914 003	34 697 236
Средства клиентов		591 675 029	375 932 222
Прочие обязательства		66 336	(63 450 505)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		47 287 420	265 015 754
Уплаченный налог на прибыль		(27 783 564)	(14 863 365)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		19 503 856	250 152 389
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение активов, имеющих в наличии для продажи		(9 155 605)	-
Поступления от выбытия дочерней компании, за вычетом выбывших денежных средств		52 911 678	-
Приобретение основных средств		(42 606 697)	(51 003 705)
Приобретение нематериальных активов		(1 046 856)	(579 689)
Поступления от реализации основных средств		49 017 463	6 032 315
Поступления от реализации нематериальных активов		-	28 488
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		49 119 983	(45 522 591)

Прилагаемые примечания на стр. 6-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (продолжение)
(в тысячах узбекских сум)

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г. <i>(Пересчитано)</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска привилегированных акций		14 420 050	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	2 600 000
Погашение долговых ценных бумаг		(2 971 479)	(1 974 082)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		11 448 571	625 918
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		34 531 173	20 340 976
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		114 603 583	225 596 692
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	360 131 359	134 534 667
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	474 734 942	360 131 359

Прилагаемые примечания на стр. 6-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.