

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**на 30 сентября 2020 года (включительно)**

|                                                                                                        | 30.09.2020     | 30.09.2019     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы                                                                                      | 208 367        | 167 714        |
| Процентные расходы                                                                                     | (81 425)       | (54 883)       |
| <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ</b>                                | <b>126 942</b> | <b>112 831</b> |
| <i>(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</i> | (5 323)        | (19 066)       |
| <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>                                                                         | <b>121 619</b> | <b>93 765</b>  |
| Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой                                               | 29 000         | 12 226         |
| Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами                                        | 1 049          | 783            |
| Доходы по услугам и комиссии полученные                                                                | 26 646         | 29 030         |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные                                                               | (767)          | (1 041)        |
| <i>(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям</i>             | (629)          | (5 144)        |
| Прочие доходы                                                                                          | 809            | 1 835          |
| <b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>                                                                      | <b>56 108</b>  | <b>37 689</b>  |
| <b>Итого доходы</b>                                                                                    | <b>177 727</b> | <b>131 454</b> |
| Операционные расходы                                                                                   | (123 084)      | (104 837)      |
| Прибыль до налога на прибыль                                                                           | 54 643         | 26 617         |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                           | (4 600)        | (1 501)        |
| <b>Прибыль за период</b>                                                                               | <b>50 043</b>  | <b>25 116</b>  |
| Прочий совокупный доход                                                                                | 0              | 0              |
| <b>Итого совокупный доход</b>                                                                          | <b>50 043</b>  | <b>25 116</b>  |
| <i>Прибыль на одну акцию (сом)</i>                                                                     | <i>4,06</i>    | <i>2,03</i>    |
| <b>*Справочно:</b>                                                                                     |                |                |
| Чистая прибыль/убыток в соответствии с требованиями НБКР составила:                                    | 41 218         | 13 616         |

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



Мусуралиев Н. С.

Крымская Г.А.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**на 30 сентября 2020 года (включительно)**

|                                                                                   | 30.09.2020       | 30.09.2019       | 31.12.2019       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>                                                                    |                  |                  |                  |
| Наличные средства и средства на корреспондентском счете в НБКР                    | 315 226          | 244 860          | 218 006          |
| Средства в банках                                                                 | 61 793           | 64 162           | 105 174          |
| Кредиты предоставленные клиентам                                                  | 2 114 768        | 1 577 176        | 1 842 896        |
| Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам | (73 783)         | (65 933)         | (61 308)         |
| Кредиты предоставленные клиентам- нетто                                           | 2 040 985        | 1 511 243        | 1 781 588        |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                          | 24 507           | 57 549           | 0                |
| Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО                                   | 0                | 20 432           | 61 445           |
| Основные средства и нематериальные активы                                         | 29 093           | 26 365           | 26 556           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                  | 32 763           | 33 810           | 41 521           |
| Активы в форме права пользования                                                  | 53 854           | 0                | 52 792           |
| Отложенные налоговые активы                                                       | 1 489            | 1 260            | 1 621            |
| Прочие активы                                                                     | 104 626          | 89 981           | 13 303           |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                                                               | <b>2 664 336</b> | <b>2 049 662</b> | <b>2 302 006</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                                                    |                  |                  |                  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                              |                  |                  |                  |
| Средства финансово-кредитных организаций                                          | 16 619           | 18 869           | 22 741           |
| Средства клиентов                                                                 | 1 146 297        | 784 734          | 992 974          |
| Средства государственных органов                                                  | 130 619          | 0                | 0                |
| Производные финансовые инструменты                                                | 4 519            | 396              | 78               |
| Кредиты от других финансово-кредитных организаций                                 | 576 573          | 518 425          | 536 871          |
| Обязательства по аренде                                                           | 55 350           | 0                | 53 575           |
| Обязательства по налогу на прибыль                                                | 1 138            | 901              | 2 866            |
| Прочие обязательства                                                              | 32 615           | 61 566           | 10 596           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                        | <b>1 963 731</b> | <b>1 384 891</b> | <b>1 619 701</b> |
| <b>Капитал</b>                                                                    |                  |                  |                  |
| Уставный капитал                                                                  | 616 385          | 616 385          | 616 385          |
| Нераспределенная прибыль(убыток)                                                  | 84 220           | 48 386           | 65 920           |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>                                                              | <b>700 605</b>   | <b>664 771</b>   | <b>682 305</b>   |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                                              | <b>2 664 336</b> | <b>2 049 662</b> | <b>2 302 006</b> |

\*Справочно:

Величина соданного РППУ по кредитам клиентам в соответствии с требованиями НБКР составила:

(84 111) (79 442) (64 064)

Нераспределенная прибыль/убыток согласно требованиям НБКР составила:

75 395 36 886 64 177

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

И.о. главного бухгалтера

Крымская Г.А.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**на 30 сентября 2020 года (включительно)**

|                                                                                                        | 30.09.2020      | 30.09.2019       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности:</b>                                                 |                 |                  |
| Процентные полученные                                                                                  | 157 302         | 167 353          |
| Процентные уплаченные                                                                                  | (78 862)        | (52 781)         |
| Комиссии полученные                                                                                    | 26 646          | 29 030           |
| Комиссии уплаченные                                                                                    | (767)           | (1 041)          |
| Доход от операций с иностранной валютой                                                                | 25 560          | 13 009           |
| Прочие операционные доходы                                                                             | 653             | 1 835            |
| Операционные расходы                                                                                   | (95 026)        | (87 575)         |
| Налог на прибыль уплаченный                                                                            | (6 328)         | (1 600)          |
| <b>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b> | <b>29 176</b>   | <b>68 230</b>    |
| <b>Изменения операционных активов и обязательств:</b>                                                  |                 |                  |
| РЕПО- соглашения                                                                                       | 0               | (20 426)         |
| Чистый прирост кредитов клиентам                                                                       | (217 087)       | (126 729)        |
| Чистый прирост кредитов ФКО                                                                            | 3 753           | (61 855)         |
| Чистый прирост счетов и депозитов банков                                                               | (66 121)        | 3 293            |
| Чистый прирост средств клиентов                                                                        | 285 341         | 21 072           |
| Чистый прирост депозитов ФКО                                                                           |                 | (30 000)         |
| Чистый прирост прочих активов и обязательств                                                           | (78 524)        | (27 815)         |
| <b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>                                      | <b>(43 462)</b> | <b>(174 230)</b> |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</b>                                               |                 |                  |
| Поступления от продажи/погашения ценных бумаг                                                          | 63 000          | 9 000            |
| Покупка ценных бумаг                                                                                   | (24 957)        | (22 000)         |
| Продажа основных средств                                                                               | 0               | 578              |
| Приобретение основных средств                                                                          | (11 632)        | (6 321)          |
| <b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                                    | <b>26 411</b>   | <b>(18 743)</b>  |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности:</b>                                                   |                 |                  |
| Дивиденды выплаченные                                                                                  | (30 000)        | 0                |
| Кредиты от других финансово-кредитных учреждений                                                       | 45 515          | 86 861           |
| (Погашенные суммы по кредиту)                                                                          | (7 447)         | (48 191)         |
| <b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>                                        | <b>8 068</b>    | <b>38 670</b>    |
| Влияние изменения валютных курсов                                                                      | 3 440           | (3 909)          |
| <b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>                                                   | <b>(5 542)</b>  | <b>(158 212)</b> |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>                                  | <b>326 004</b>  | <b>437 232</b>   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>                                   | <b>320 462</b>  | <b>279 020</b>   |

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



Мусуралиев Н. С.

Крымская Г.А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
на 30 сентября 2020 года (включительно)

| Наименование статей                                   | Простые акции  | Дополнительный капитал | Нераспределенная прибыль/ (убыток) | Итого          |
|-------------------------------------------------------|----------------|------------------------|------------------------------------|----------------|
| <b>На 31 декабря 2017 года</b>                        | <b>522 900</b> | <b>3 485</b>           | <b>(10 613)</b>                    | <b>515 772</b> |
| Эмиссия акций                                         | 93 485         | 0                      | 0                                  | 93 485         |
| Формирование (использование) дополнительного капитала | 0              | (3 485)                | 0                                  | (3 485)        |
| Совокупный доход за год                               |                |                        | 43 884                             | 43 884         |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>                        | <b>616 385</b> | <b>0</b>               | <b>33 271</b>                      | <b>649 656</b> |
| Совокупный доход за год                               | 0              | 0                      | 40 906                             | 40 906         |
| Выплаченные дивиденды                                 | 0              | 0                      | (10 000)                           | (10 000)       |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>                        | <b>616 385</b> | <b>0</b>               | <b>64 177</b>                      | <b>680 562</b> |
| Дивиденды                                             | 0              | 0                      | (30 000)                           | (30 000)       |
| Совокупный доход за период                            | 0              | 0                      | 50 043                             | 50 043         |
| <b>На 30 сентября 2020 года</b>                       | <b>616 385</b> | <b>0</b>               | <b>84 220</b>                      | <b>700 605</b> |

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



Мусуралиев Н. С.

Крымская Г.А.

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ  
на 30 сентября 2020 года (включительно)**

| Наименование экономических нормативов и требований, дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала") | Установленное значение норматива | Фактическое значение норматива |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К 1.1)            | не более 20%                     | 14,3%                          |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К 1.2)               | не более 15%                     | 0,9%                           |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)                          | не более 30%                     | 6,9%                           |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)                              | не более 15%                     | 0,0%                           |
| Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)                                                                  | не менее 12%                     | 31,8%                          |
| Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)                                                              | не менее 6%                      | 29,3%                          |
| Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)                                                     | не менее 4,5%                    | 29,3%                          |
| Лeverаж (К2.4)                                                                                                        | не менее 8%                      | 26,0%                          |
| Норматив ликвидности банка (К 3.1)                                                                                    | не менее 45%                     | 143,5%                         |
| Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)                                                                      | не менее 35%                     | 151,7%                         |
| Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)                              | не более 20%                     | -                              |
| Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)                             | не более 20%                     | -                              |
| Дополнительный запас капитала банка ( индекс "буфер капитала")                                                        | не менее 24%                     | 31,8%                          |
| Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)                | не более 20%                     | -                              |
| Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)               | не более 20%                     | -                              |

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



Мусуралиев Н. С.

Крымская Г.А.

Вы можете ознакомиться с финансовой отчетностью и показателями Капитал Банка в любой точке обслуживания ОАО "Капитал Банк", а также на сайте: [www.capitalbank.kg](http://www.capitalbank.kg)