

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 марта 2021 года (включительно)

	31.03.2021	31.03.2020
Процентные и схожие доходы	78 915	69 756
Процентные и схожие расходы	(31 735)	(26 370)
Чистые процентные доходы	47 180	43 386
Комиссионные доходы	10 831	7 330
Комиссионные расходы	(295)	(289)
Чистые комиссионные доходы	10 536	7 041
Чистые доходы от торговой деятельности	10 549	4 512
Прочие доходы	920	266
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(9 943)	(7 220)
Формирование резерва под обеспечение прочим активам	(301)	2 596
Операционный расходы	(51 108)	(40 935)
Прибыль до налогообложения	7 833	9 646
Расходы по налогу на прибыль	(299)	(1 600)
Прибыль за период	7 534	8 046
Прочий совокупный доход	0	0
Итого совокупный доход	7 534	8 046
Прибыль на одну акцию (сом)	0,61	0,65

*Справочно:

Чистая прибыль/убыток в соответствии с регулятивными требованиям
Национального Банка Кыргызской Республики составила:

3 134 15 262

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 марта 2021 года (включительно)

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
АКТИВЫ			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	339 723	235 640	326 668
Средства в банках	137 642	99 587	197 701
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	87 153	92 390	215 185
Кредиты клиентам	2 167 057	1 821 603	1 987 810
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(75 567)	(76 021)	(58 574)
Кредиты клиентам- нетто	2 091 490	1 745 582	1 929 236
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	56 156	0
Основные средства и нематериальные активы	33 524	26 550	29 910
Долгосрочные активы,предназначенные для продажи	44 441	42 993	43 539
Активы в форме права пользования	50 578	51 247	40 722
Отложенные налоговые активы	1 906	1 489	815
Прочие активы	110 551	26 505	38 108
ИТОГО АКТИВЫ	2 897 008	2 378 139	2 821 884

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансово-кредитных учреждений	16 721	15 850	17 501
Средства клиентов	1 395 191	1 093 585	1 312 348
Средства государственных органов	130 893	0	130 000
Производные финансовые обязательства	31	4 342	8 679
Кредиты Национального Банка Кыргызской Республики	45 373	39 673	49 408
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	30 080	0	30 252
Кредиты других финансово-кредитных учреждений	464 656	496 710	489 586
Текущие обязательства по налогу на прибыль	299	2 146	1 343
Прочие обязательства	122 771	67 225	65 131
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 206 015	1 719 531	2 104 248

КАПИТАЛ

Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль(убыток)	74 608	42 223	101 251
ИТОГО КАПИТАЛ	690 993	658 608	717 636
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 897 008	2 378 139	2 821 884

*Справочно:

Величина соданного резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитам клиентам в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики составила:

(94 818) (65 803) (81 970)

Нераспределенная прибыль согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики составила:

66 396 49 439 87 439

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Мусуралиев Н. С.

Крымская Г.А.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
на 31 марта 2021 года (включительно)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	616 385	65 920	682 305
Прибыль за год		65 331	65 331
Прочий совокупный доход		0	0
Всего совокупный доход за год		65 331	65 331
Дивиденды акционерам		(30 000)	(30 000)
Операции с собственниками		(30 000)	(30 000)
Остаток на 31 декабря 2020 года	616 385	101 251	717 636
Прибыль за период		7 534	7 534
Прочий совокупный доход		0	0
Всего совокупный доход за период		7 534	7 534
Дивиденды акционерам		(34 177)	(34 177)
Операции с собственниками		(34 177)	(34 177)
Остаток на 31 марта 2021 года	616 385	74 608	690 993

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 марта 2021 года (включительно)

	31.03.2021	31.03.2020
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	79 123	64 631
Проценты выплаченные	(30 739)	(27 381)
Полученные комиссионные	10 831	7 327
Уплаченные комиссионные	(295)	(289)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	9 807	3 601
Прочие полученные доходы	920	266
Прочие расходы	(43 100)	(33 245)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	26 546	14 910
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Средства в финансово-кредитных учреждениях	24 945	24 050
Кредиты и авансы клиентам	(76 162)	(99 080)
Прочие активы		
(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств		
Средства клиентов	83 586	101 755
Прочие обязательства	(29 841)	(3 008)
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученных от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	29 074	38 627
Налог на прибыль выплаченный	(2 100)	(3 420)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	26 974	35 207
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Погашение инвестиционных ценных бумаг	0	22 000
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	0	(14 000)
Продажа основных средств и нематериальных активов	2	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов		
	(7 490)	(2 082)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 488)	5 918
Денежные средства от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные	0	(30 000)
Поступление привлеченных средств	0	1 434
Погашение привлеченных средств	(28 654)	(2 056)
Погашение обязательств по аренде	(7 426)	(5 831)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(36 080)	(36 453)
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(58)	3 601
Чтское (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(16 652)	8 273
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	496 998	327 293
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	480 346	335 566

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусуралиев Н. С.

Крымская Г.А.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 марта 2021 года (включительно)

Наименование экономических нормативов и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс "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%	15,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К 1.2)	не более 15%	1,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	10,9%
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%	31,1%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	30,4%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	30,4%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	23,2%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	144,4%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	129,3%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	0,0%
Лимит суммарной величины коротких открытых валютных позиций (К4.3.)	не более 20%	-7,50%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 18%	31,1%
Лимит суммарной величины длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	0,2%
Лимит суммарной величины коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	0,0%

Председатель Правления

Главный бухгалтер



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