

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

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

	31.12.2021	31.12.2020
АКТИВЫ		
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	698 809	326 668
Средства в банках	107 234	197 701
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	37 452	215 185
Кредиты клиентам	2 120 311	1 987 810
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(72 425)	(58 574)
Кредиты клиентам- нетто	2 047 885	1 929 236
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 301	0
Основные средства и нематериальные активы	39 387	29 910
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37 171	43 539
Активы в форме права пользования	58 651	40 722
Отложенные налоговые активы	1 906	815
Прочие активы	97 980	38 108
ИТОГО АКТИВЫ	3 136 775	2 821 884
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства финансово-кредитных учреждений	16 779	17 501
Средства клиентов	1 782 501	1 312 348
Средства государственных органов	55 000	130 000
Производные финансовые обязательства	134	8 679
Кредиты Национального Банка Кыргызской Республики	5 122	49 408
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	26 433	30 252
Кредиты других финансово-кредитных учреждений	406 555	489 586
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 870	1 343
Прочие обязательства	97 944	65 131
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 393 338	2 104 248
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль(убыток)	127 052	101 251
ИТОГО КАПИТАЛ	743 437	717 636
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 136 775	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:

(97 226) (81 970)

Нераспределенная прибыль согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики составила:

104 207 87 439

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

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

	31.12.2021	31.12.2020
Процентные и схожие доходы	323 957	283 292
Процентные и схожие расходы	(142 497)	(116 608)
Чистые процентные доходы	181 460	166 684
Комиссионные доходы	55 888	38 545
Комиссионные расходы	(3 355)	(1 121)
Чистые комиссионные доходы	52 533	37 424
Чистые доходы от торговой деятельности	61 432	40 670
Прочие доходы	3 535	9 138
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(5 703)	(2 772)
Формирование резерва под обеспечение прочей собственности	3 264	(2 295)
Операционный расходы	(230 435)	(176 787)
Прибыль до налогообложения	66 086	72 062
Расходы по налогу на прибыль	(6 108)	(6 731)
Прибыль за период	59 978	65 331
Прочий совокупный доход	0	0
Итого совокупный доход	59 978	65 331
Прибыль на одну акцию (сом)	4,87	5,30

*Справочно:

Чистая прибыль/убыток в соответствии с регулятивными требованиями
Национального Банка Кыргызской Республики составила: 50 945 53 262

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.



СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 декабря 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%	14,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К 1.2)	не более 15%	6,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	7,0%
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%	34,8%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	32,0%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	32,0%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	22,5%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	74,7%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	71,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-2,6%
Лимит суммарной величины коротких открытых валютных позиций (К4.3.)	не более 20%	0,0%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 18%	34,8%
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



Туратбек уулу А.

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

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

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

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	337 650	238 329
Проценты уплаченные	(137 771)	(108 151)
Комиссии полученные	54 286	38 545
Комиссии уплаченные	(3 355)	(1 121)
Доход от операций с иностранной валютой	58 404	40 670
Прочие операционные доходы	6 750	1 060
Операционные расходы	(194 131)	(148 034)
Налог на прибыль уплаченный	(5 060)	(7 448)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	116 773	53 850
Чистый прирост кредитов клиентам	(45 265)	(355 492)
Чистый прирост кредитов ФКО	75 830	9 827
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(720)	(5 241)
Чистый прирост средств клиентов	391 691	451 773
Чистый прирост прочих активов и обязательств	(7 467)	(9 152)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	530 842	145 566
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	1 096 390	133 000
Покупка ценных бумаг	(1 104 362)	(71 554)
Продажа основных средств	428	23
Приобретение основных средств	(22 774)	(13 300)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(30 318)	48 169
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Дивиденды выплаченные	(34 177)	(30 000)
Поступление привлеченных средств	17 431	191 670
Погашение привлеченных средств	(147 430)	(165 100)
Погашение обязательств по финансовой аренде	(27 028)	(21 246)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(191 204)	(24 676)
Влияние изменения валютных курсов	(228)	1 935
Чистое изменение в состоянии денежных средств	309 092	170 994
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	496 998	326 004
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	806 090	496 998

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Крымская Г.А.

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
на 31 декабря 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		59 978	59 978
Прочий совокупный доход		0	0
Всего совокупный доход за период		59 978	59 978
Дивиденды акционерам		(34 177)	(34 177)
Операции с собственниками		(34 177)	(34 177)
Остаток на 30 июня 2021 года	616 385	127 052	743 437

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.

