

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 сентября 2021 года (включительно)

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
АКТИВЫ			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	779 397	315 226	326 668
Средства в банках	187 624	61 793	197 701
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	52 886	119 717	215 185
Кредиты клиентам	2 096 896	1 995 051	1 987 810
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(82 280)	(73 783)	(58 574)
Кредиты клиентам- нетто	2 014 616	1 921 268	1 929 236
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	98 121	24 507	0
Основные средства и нематериальные активы	34 942	29 093	29 910
Долгосрочные активы,предназначенные для продажи	48 071	32 763	43 539
Активы в форме права пользования	62 862	53 854	40 722
Отложенные налоговые активы	1 906	1 489	815
Прочие активы	119 132	104 626	38 108
ИТОГО АКТИВЫ	3 399 557	2 664 336	2 821 884
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансово-кредитных учреждений	16 859	16 619	17 501
Средства клиентов	1 881 981	1 146 297	1 312 348
Средства государственных органов	156 117	130 619	130 000
Производные финансовые обязательства	4	4 519	8 679
Кредиты Национального Банка Кыргызской Республики	7 129	57 315	49 408
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	26 293	30 127	30 252
Кредиты других финансово-кредитных учреждений	431 005	489 133	489 586
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 931	1 138	1 343
Прочие обязательства	156 816	87 965	65 131
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 678 135	1 963 731	2 104 248
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль(убыток)	105 037	84 220	101 251
ИТОГО КАПИТАЛ	721 422	700 605	717 636
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 399 557	2 664 336	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:

(100 932) (84 111) (81 970)

Нераспределенная прибыль согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики составила:

81 768 75 395 87 439

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Крымская Т. А.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 сентября 2021 года (включительно)

	30.09.2021	30.09.2020
Процентные и схожие доходы	241 096	208 367
Процентные и схожие расходы	(104 655)	(81 425)
Чистые процентные доходы	136 441	126 942
Комиссионные доходы	37 929	26 646
Комиссионные расходы	(2 164)	(767)
Чистые комиссионные доходы	35 765	25 879
Чистые доходы от торговой деятельности	41 470	30 049
Прочие доходы	2 891	809
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(8 763)	(5 323)
Формирование резерва под обеспечение прочей собственности	(1 530)	(629)
Операционный расходы	(165 142)	(123 084)
Прибыль до налогообложения	41 132	54 643
Расходы по налогу на прибыль	(3 169)	(4 600)
Прибыль за период	37 963	50 043
Прочий совокупный доход	0	0
Итого совокупный доход	37 963	50 043
Прибыль на одну акцию (сом)	3,08	4,06

*Справочно:

Чистая прибыль/убыток в соответствии с регулятивными требованиям
Национального Банка Кыргызской Республики составила: 28 506 41 218

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Мусуралиев Н. С.

Крымская Г.А.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2021 года (включительно)

Денежные средства от операционной деятельности:

	30.09.2021	30.09.2020
Проценты полученные	247 503	157 302
Проценты уплаченные	(101 553)	(78 862)
Комиссии полученные	37 929	26 646
Комиссии уплаченные	(2 164)	(767)
Доход от операций с иностранной валютой	40 045	25 560
Прочие операционные доходы	2 958	653
Операционные расходы	(138 654)	(95 026)
Налог на прибыль уплаченный	(3 060)	(6 328)

Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств

РЕПО- соглашения	0	-
Чистый прирост кредитов клиентам	(13 361)	(217 087)
Чистый прирост кредитов ФКО	60 351	3 753
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(642)	(66 121)
Чистый прирост средств клиентов	591 097	285 341
Чистый прирост прочих активов и обязательств	8 186	(60 904)

Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности

728 634 (25 840)

Денежные средства от инвестиционной деятельности:

Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	649 560	63 000
Покупка ценных бумаг	(748 174)	(24 957)
Продажа основных средств	426	0
Приобретение основных средств	(16 195)	(11 632)

Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности

(114 383) 26 411

Денежные средства от финансовой деятельности:

Дивиденды выплаченные	(12 000)	(30 000)
Поступление привлеченных средств	10 175	45 515
Погашение привлеченных средств	(114 105)	(7 447)
Погашение обязательств по финансовой аренде	(20 435)	(17 621)

Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности

(136 366) (9 553)

Влияние изменения валютных курсов

(382) 3 440

Чистое изменение в состоянии денежных средств

477 502 (5 542)

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода

496 998 326 004

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода

974 500 320 462

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусуралиев Н. С.

Крымская Г.А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 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		37 963	37 963
Прочий совокупный доход		0	0
Всего совокупный доход за период		37 963	37 963
Дивиденды акционерам		(34 177)	(34 177)
Операции с собственниками		(34 177)	(34 177)
Остаток на 30 июня 2021 года	616 385	105 037	721 422

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.



СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 30 сентября 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%	15.1%
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%	7,8%
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%	33,8%
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%	20,5%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	81,8%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	83,3%
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%	-2,4%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 18%	33,8%
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



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