

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

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
АКТИВЫ			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	652 531	219 921	326 668
Средства в банках	279 300	98 437	197 701
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	83 398	113 724	215 185
Кредиты клиентам	2 128 192	1 825 451	1 987 810
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(80 097)	(69 317)	(58 574)
Кредиты клиентам- нетто	2 048 095	1 756 134	1 929 236
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	53 621	0
Основные средства и нематериальные активы	34 656	26 717	29 910
Долгосрочные активы,предназначенные для продажи	49 896	42 831	43 539
Активы в форме права пользования	62 980	57 227	40 722
Отложенные налоговые активы	1 906	1 489	815
Прочие активы	138 981	81 744	38 108
ИТОГО АКТИВЫ	3 351 744	2 451 845	2 821 884
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансово-кредитных учреждений	16 853	16 397	17 501
Средства клиентов	1 802 160	1 032 430	1 312 348
Средства государственных органов	186 363	100 570	130 000
Производные финансовые обязательства	232	2 495	8 679
Кредиты Национального Банка Кыргызской Республики	28 851	38 837	49 408
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	30 242	0	30 252
Кредиты других финансово-кредитных учреждений	441 138	483 497	489 586
Текущие обязательства по налогу на прибыль	237	271	1 343
Прочие обязательства	150 593	89 617	65 131
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 656 669	1 764 114	2 104 248
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль(убыток)	78 690	71 346	101 251
ИТОГО КАПИТАЛ	695 075	687 731	717 636
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 351 744	2 451 845	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:

(100 281) (77 378) (81 970)

Нераспределенная прибыль согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики составила:

64 324 60 789 87 439

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.



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

	30.06.2021	30.06.2020
Процентные и схожие доходы	159 223	136 782
Процентные и схожие расходы	(66 132)	(51 045)
Чистые процентные доходы	93 091	85 737
Комиссионные доходы	23 783	15 200
Комиссионные расходы	(1 356)	(490)
Чистые комиссионные доходы	22 427	14 710
Чистые доходы от торговой деятельности	24 778	19 666
Прочие доходы	1 544	384
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(18 927)	(2 436)
Формирование резерва под обеспечение прочей собственности	(3 465)	(159)
Операционный расход	(107 067)	(78 533)
Прибыль до налогообложения	12 381	39 369
Расходы по налогу на прибыль	(765)	(2 200)
Прибыль за период	11 616	37 169
Прочий совокупный доход	0	0
Итого совокупный доход	11 616	37 169
Прибыль на одну акцию (сом)	0,94	3,02

*Справочно:

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

11 061 26 612

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.



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

	30.06.2021	30.06.2020
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	159 223	94 104
Проценты выплаченные	(66 132)	(49 828)
Полученные комиссионные	23 783	15 200
Уплаченные комиссионные	(1 356)	(490)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	24 128	16 491
Прочие полученные доходы	1 544	385
Прочие расходы	(90 444)	(63 538)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	50 745	12 325
(Увеличение)/уменьшение операционных активов	(649)	(6 344)
Средства в финансово-кредитных учреждениях	(11 617)	(58 182)
Кредиты и авансы клиентам		
(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств	544 316	139 455
Средства клиентов	(44 732)	(43 315)
Прочие обязательства		
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученные от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	538 063	43 939
Налог на прибыль выплаченный	(2 220)	(3 420)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	535 843	40 519
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Погашение инвестиционных ценных бумаг	0	56 000
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	0	(45 000)
Продажа основных средств и нематериальных активов	2	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(12 012)	(4 716)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(12 010)	6 284
Денежные средства от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные	0	(30 000)
Поступление привлеченных средств	0	(55 288)
Погашение привлеченных средств	(68 434)	39 939
Погашение обязательств по аренде	(14 067)	(12 711)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(82 501)	(58 060)
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(483)	3 440
Чтское (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	440 849	(7 817)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	496 998	327 293
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	937 847	319 476

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусуралиев Н. С.

Крымская Г.А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
на 30 июня 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		11 616	11 616
Прочий совокупный доход		0	0
Всего совокупный доход за период		11 616	11 616
Дивиденды акционерам		(34 177)	(34 177)
Операции с собственниками		(34 177)	(34 177)
Остаток на 30 июня 2021 года	616 385	78 690	695 075

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусуралиев Н. С.

Крымская Г.А.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 30 июня 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%	15,5%
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%	12,7%
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%	29,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	28,5%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	28,5%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	20,3%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	77,0%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	83,2%
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%	-2,0%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 18%	29,3%
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

Приложение к финансовой отчетности ОАО "Капитал Банк" за II квартал 2021 года

Приложение №1

- 1. Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного квартала - *Ценные бумаги в течение отчетного квартала Банк не выпускал.*
- 2. Список всех крупных акционеров и акционеров-держателей контрольного пакета акций и их доли в количестве акций банка представлены в Приложении №2.
- 3. Информация о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность банка, имевших место в отчетном квартале:
 - 3.1. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления банка (за исключением общего собрания участников) - *не было.*
 - 3.2. Изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления банка, в капитале банка, также его дочерних и зависимых компаний - *не было.*
 - 3.3. Изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций (долей), а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов акций (долей) - *не было.*
 - 3.4. Изменения в списке юридических лиц, в которых банк владеет 20 и более процентами уставного капитала - *не было.*
 - 3.5. Появление в реестре банка, владющего более чем 5 процентами его голосующих акций (долей, паев) - *не было.*
 - 3.6. Разовые сделки банка, размер которых либо стоимость имущества по которым составляют 10 и более процентов от активов банка на дату сделки - *не было.*
 - 3.7. Факт (факты), повлекший разовое увеличение или уменьшение стоимости активов банка более чем на 10 процентов - *не было.*
 - 3.8. Факт (факты), повлекший разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков банка более чем на 10 процентов - *не было.*
 - 3.9. Реорганизация банка, его дочерних и зависимых обществ - *Банк не имеет.*
 - 3.10. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам банка - *не было.*
 - 3.11. Решения общих собраний - *не было.*
 - 3.12. Поташение ценных бумаг банка - *не было.*
 - 3.13. Иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг - *не было.*
 - 4. Иные информации, предусмотренные нормативными правовыми актами, принятыми в соответствии с законодательством Кыргызской Республики - *не было.*

Приложение №2

Список лиц, оказывающих существенное(прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка на 31.03.2021г.

Акционеры(участники)банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций	Прямодержатели(участники) акций(доли) банка(процент голосов к общему количеству голосующих акций долей банка)	Лица, оказывающие косвенное(через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами(участниками) банками и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
Чыныбай уулу Эржан - Кыргызская Республика	40%		
Турсунбекова Айой Чыныбаевна - Кыргызская Республика	30%		
Чыныбай кызы Бегимай - Кыргызская Республика	30%		

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Крымская Г. А.



Мусуралиев Н. С.