

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 марта 2022 года (включительно)

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	744 632	339 723	697 467
Средства в банках	164 584	137 642	107 223
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	97 723	87 153	37 410
Кредиты предоставленные клиентам	2 152 250	2 167 057	2 120 311
<i>Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам</i>	(99 602)	(75 567)	(72 384)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	2 052 648	2 091 490	2 047 927
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 539	0	10 270
Основные средства и нематериальные активы	40 892	33 524	39 387
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 384	44 441	37 171
Активы в форме права пользования	61 210	50 578	58 651
Отложенные налоговые активы	0	1 906	0
Прочие активы	59 627	110 551	98 737
ИТОГО АКТИВЫ	3 261 240	2 897 008	3 134 243
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансово-кредитных организаций	15 994	16 721	16 779
Средства клиентов	1 880 173	1 395 191	1 782 500
Средства государственных органов	55 565	130 893	55 000
Производные финансовые инструменты	181	31	175
Кредиты Национального Банка Кыргызской Республики	3 113	45 373	5 122
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	42 501	30 080	26 433
Кредиты других финансово-кредитных организаций	388 736	464 656	406 555
Обязательства по аренде	63 236	51 014	62 351
Обязательства по налогу на прибыль	492	299	2 452
Отложенные налоговые обязательства	44	0	44
Прочие обязательства	54 782	71 757	34 703
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 504 817	2 206 015	2 392 114
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль(убыток)	140 038	74 608	125 744
ИТОГО КАПИТАЛ	756 423	690 993	742 129
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 261 240	2 897 008	3 134 243

*Справочно: Резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков сформированы в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики

Нераспределенная прибыль согласно требованиям Национального Банка Кыргызской Республики составила:

(131 919)	(94 818)	(97 226)
109 402	56 396	104 342

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Крымская Г.А.

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 марта 2022 года (включительно)

	31.03.2022	31.03.2021
Процентные и схожие доходы	79 593	78 915
Процентные и схожие расходы	(35 070)	(31 735)
Чистые процентные доходы	44 523	47 180
Комиссионные доходы	11 907	10 831
Комиссионные расходы	(439)	(295)
Чистые комиссионные доходы	11 468	10 536
Чистые доходы от торговой деятельности	48 326	10 549
Прочие доходы	904	920
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(26 437)	(9 943)
Формирование резерва под обеспечение прочей собственности	2 624	(301)
Операционный расходы	(66 621)	(51 108)
Прибыль до налогообложения	14 786	7 833
Расходы по налогу на прибыль	(492)	(299)
Прибыль за период	14 294	7 534
Прочий совокупный доход	0	0
Итого совокупный доход	14 294	7 534
Прибыль на одну акцию (сом)	1,16	0,61

*Справочно:

Чистая прибыль/убыток в соответствии с регулятивными требованиями
Национального Банка Кыргызской Республики составила: 5 060 3 134

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 марта 2022 года (включительно)

	<u>31.03.2022</u>	<u>31.03.2021</u>
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	79 587	79 123
Проценты уплаченные	(33 193)	(30 739)
Комиссии полученные	12 960	10 831
Комиссии уплаченные	(439)	(295)
Доход от операций с иностранной валютой	42 499	9 807
Прочие операционные доходы	3 495	920
Операционные расходы	(56 307)	(43 100)
Налог на прибыль уплаченный	(3 600)	(2 100)
	<u>45 002</u>	<u>24 447</u>
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(32 223)	(75 382)
Чистый прирост кредитов ФКО	(60 506)	24 945
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(786)	(780)
Чистый прирост средств клиентов	97 759	83 586
Чистый прирост прочих активов	74 255	(29 841)
	<u>123 502</u>	<u>26 974</u>
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	158 180	0
Покупка ценных бумаг	(157 846)	0
Продажа основных средств	0	2
Приобретение основных средств	(8 190)	(7 490)
	<u>(7 856)</u>	<u>(7 488)</u>
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Поступление привлеченных средств	36 818	3 056
Погашение привлеченных средств	(40 347)	(31 710)
Погашение обязательств по финансовой аренде	(11 379)	(7 426)
	<u>(14 908)</u>	<u>(36 080)</u>
Влияние изменения валютных курсов	3 236	(58)
	<u>103 973</u>	<u>(16 652)</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	<u>806 090</u>	<u>496 998</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	<u>910 063</u>	<u>480 346</u>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Крымская Г.А.

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 марта 2022 года (включительно)

Наименование статей	Простые акции	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
На 31 декабря 2020 года	616 385	0	101 251	717 636
Дивиденды			(34 177)	(34 177)
Совокупный доход за период			58 670	58 670
На 31 декабря 2021 года	616 385	0	125 744	742 129
Дивиденды			0	0
Совокупный доход за период			14 294	14 294
На 31 марта 2022 года	616 385	0	140 038	756 423

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Крымская Г.А.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 марта 2022 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%	14,2%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К 1.2)	не более 15%	4,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	12,5%
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%	36,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	35,4%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	35,4%
Лeverаж (К2.4)	не менее 8%	22,5%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	90,1%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	89,6%
Лимит суммарной величины длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	0,1%
Лимит суммарной величины коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-1,1%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 24%	36,3%
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

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

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