

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

	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
<b>АКТИВЫ</b>			
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
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 261 240</b>	<b>2 897 008</b>	<b>3 134 243</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
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
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 504 817</b>	<b>2 206 015</b>	<b>2 392 114</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль(убыток)	140 038	74 608	125 744
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>756 423</b>	<b>690 993</b>	<b>742 129</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 261 240</b>	<b>2 897 008</b>	<b>3 134 243</b>

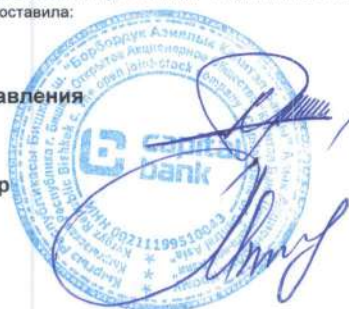
\*Справочно: Резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков сформированы в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики

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)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>44 523</b>	<b>47 180</b>
Комиссионные доходы	11 907	10 831
Комиссионные расходы	(439)	(295)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>11 468</b>	<b>10 536</b>
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)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>14 786</b>	<b>7 833</b>
Расходы по налогу на прибыль	(492)	(299)
<b>Прибыль за период</b>	<b>14 294</b>	<b>7 534</b>
Прочий совокупный доход	0	0
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>14 294</b>	<b>7 534</b>
<b>Прибыль на одну акцию (сом)</b>	<b>1,16</b>	<b>0,61</b>

\*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>
<b>Денежные средства от операционной деятельности:</b>		
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)
	<hr/>	<hr/>
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>45 002</b>	<b>24 447</b>
<b>Изменения операционных активов и обязательств:</b>		
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)
	<hr/>	<hr/>
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>123 502</b>	<b>26 974</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</b>		
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)
	<hr/>	<hr/>
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(7 856)</b>	<b>(7 488)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности:</b>		
Поступление привлеченных средств	36 818	3 056
Погашение привлеченных средств	(40 347)	(31 710)
Погашение обязательств по финансовой аренде	(11 379)	(7 426)
	<hr/>	<hr/>
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(14 908)</b>	<b>(36 080)</b>
Влияние изменения валютных курсов	3 236	(58)
	<hr/>	<hr/>
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>103 973</b>	<b>(16 652)</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>806 090</b>	<b>496 998</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>910 063</b>	<b>480 346</b>

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
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>616 385</b>	<b>0</b>	<b>101 251</b>	<b>717 636</b>
Дивиденды			(34 177)	(34 177)
Совокупный доход за период			58 670	58 670
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>616 385</b>	<b>0</b>	<b>125 744</b>	<b>742 129</b>
Дивиденды			0	0
Совокупный доход за период			14 294	14 294
<b>На 31 марта 2022 года</b>	<b>616 385</b>	<b>0</b>	<b>140 038</b>	<b>756 423</b>

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](http://www.capitalbank.kg)