

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

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	784 895	316 840	330 124
Средства в банках	188 946	61 742	164 985
Драгоценные металлы	0	0	0
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	52 886	119 717	113 612
Кредиты предоставленные клиентам	2 096 896	1 994 542	2 090 937
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(100 932)	(84 111)	(81 970)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	1 995 963	1 910 431	2 008 967
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	100 011	24 957	
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению	0	-	0
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО	0	0	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	41 600
Отложенные налоговые активы	1 906	1 489	1 906
Прочие активы	105 804	104 626	75 113
ИТОГО АКТИВЫ	3 376 287	2 655 512	2 809 756
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансово-кредитных организаций	16 859	16 619	17 501
Средства клиентов	1 881 981	1 146 297	1 312 348
Средства государственных органов	156 117	130 619	130 663
Производные финансовые инструменты	4	4 519	8 428
Кредиты Национального Банка Кыргызской Республики	7 129	57 316	49 408
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	26 293	30 127	30 252
Кредиты других финансово-кредитных организаций	431 005	489 133	489 586
Обязательства по аренде	64 763	55 350	42 953
Обязательства по налогу на прибыль	1 931	1 138	1 343
Прочие обязательства	92 053	32 615	23 451
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 678 135	1 963 732	2 105 932
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль(убыток)	81 768	75 395	87 439
ИТОГО КАПИТАЛ	698 153	691 780	703 824
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 376 287	2 655 512	2 809 756

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

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

	30.09.2021	30.09.2020
Процентные доходы	241 096	207 857
Процентные расходы	(104 655)	(81 425)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	136 441	126 432
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(18 220)	(15 651)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	118 221	110 781
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	39 743	29 000
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	1 728	1 049
Доходы по услугам и комиссии полученные	37 929	26 646
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 164)	(767)
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям	(1 530)	1 384
Прочие доходы	2 891	809
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	78 597	58 121
Итого доходы	196 818	168 902
Операционные расходы	(165 142)	(123 084)
Прибыль до налога на прибыль	31 675	45 818
Расходы по налогу на прибыль	(3 169)	(4 600)
Прибыль за период	28 506	41 218
Прочий совокупный доход	0	0
Итого совокупный доход	28 506	41 218
Прибыль на одну акцию (сом)	2,31	3,34

*Справочно: Прибыль рассчитана в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.



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

	30.09.2021	30.09.2020
Денежные средства от операционной деятельности:		
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	83 003	29 178
Изменения операционных активов и обязательств:		
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

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.



ОАО «Капитал Банк»

(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 2021 года (включительно)

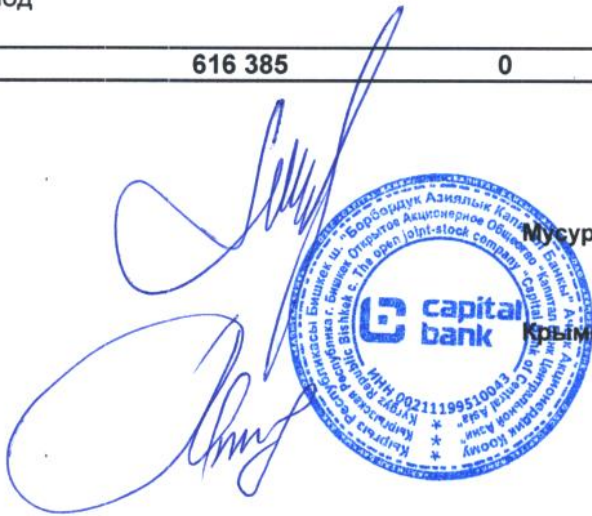
Наименование статей	Простые акции	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыли/ (убыток)	Итого
На 31 декабря 2019 года	616 385	0	64 177	680 562
Дивиденды			(30 000)	(30 000)
Совокупный доход за период			53 262	53 262
На 31 декабря 2020 года	616 385	0	87 439	703 824
Дивиденды			(34 177)	(34 177)
Совокупный доход за период			28 506	28 506
На 31 марта 2021 года	616 385	0	81 768	698 153

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Мусуралиев Н. С.

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

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