

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

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	745 377	342 067	698 864
Средства в банках	164 237	137 475	107 004
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	97 828	87 721	37 544
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>	(131 919)	(94 818)	(97 226)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	2 020 331	2 072 239	2 023 085
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 603	0	10 401
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	2 489	1 906	2 489
Прочие активы	57 165	108 845	99 025
ИТОГО АКТИВЫ	3 229 516	2 878 796	3 113 622
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансово-кредитных организаций	15 994	16 721	16 779
Средства клиентов	1 880 173	1 395 191	1 782 501
Средства государственных органов	55 565	130 893	55 000
Производные финансовые инструменты	181	31	134
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	396	51 014	62 351
Обязательства по налогу на прибыль	492	299	3 317
Прочие обязательства	116 578	71 757	34 703
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 503 729	2 206 015	2 392 895
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль(убыток)	109 402	56 396	104 342
ИТОГО КАПИТАЛ	725 787	672 781	720 727
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 229 516	2 878 796	3 113 622

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

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

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 доходы	79 593	78 915
Процентные расходы	(35 070)	(31 735)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	44 523	47 180
<i>(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</i>	(35 289)	(11 957)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	9 234	35 223
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	45 735	9 865
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	2 591	684
Доходы по услугам и комиссии полученные	11 907	10 831
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(439)	(295)
<i>(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям</i>	2 241	(2 686)
Прочие доходы	904	920
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	62 939	19 318
Итого доходы	72 173	54 541
Операционные расходы	(66 621)	(51 108)
Прибыль до налога на прибыль	5 552	3 433
Расходы по налогу на прибыль	(492)	(299)
Прибыль за период	5 060	3 134
Прочий совокупный доход	0	0
Итого совокупный доход	5 060	3 134
<i>Прибыль на одну акцию (сом)</i>	0,41	0,25

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

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)
	45 002	24 447
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)
	123 501	26 974
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)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 856)	(7 488)
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)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(14 908)	(36 080)
Влияние изменения валютных курсов	3 236	(58)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	103 973	(16 652)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	806 090	496 998
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	910 063	480 346

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	87 439	703 824
Дивиденды			(34 177)	(34 177)
Совокупный доход за период			51 080	51 080
На 31 декабря 2021 года	616 385	0	104 342	720 727
Дивиденды			0	0
Совокупный доход за период			5 060	5 060
На 31 марта 2022 года	616 385	0	109 402	725 787

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%	91,4%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	89,7%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	0,2%
Количество дней нарушений по суммарной величине 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

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

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