

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 декабря 2020 года (включительно)

	31.12.2020	31.12.2019
Процентные доходы	285 441	229 653
Процентные расходы	(117 292)	(78 219)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	168 149	151 434
<i>(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</i>	9 664	(6 212)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	177 813	145 222
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	40 845	16 828
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	1 756	1 268
Доходы по услугам и комиссии полученные	38 544	40 424
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 120)	(1 380)
<i>(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям</i>	(5 500)	(3 565)
Прочие доходы	622	1 976
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	75 147	55 551
Итого доходы	252 960	200 773
Операционные расходы	(176 065)	(143 625)
Прибыль до налога на прибыль	76 895	57 148
Расходы по налогу на прибыль	(5 925)	(6 466)
Прибыль за период	70 970	50 682
Прочий совокупный доход	0	0
Итого совокупный доход	70 970	50 682
<i>Прибыль на одну акцию (сом)</i>	5,75	4,11

*Справочно:

Чистая прибыль/убыток в соответствии с требованиями НБКР составила: 53 324 40 906

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2020 года (включительно)

	31.12.2020	31.12.2019
АКТИВЫ		
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	327 016	218 006
Средства в банках	164 679	105 174
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	113 612	123 545
Кредиты предоставленные клиентам	2 090 937	1 719 351
<i>Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам</i>	(60 128)	(61 308)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	2 030 809	1 658 043
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	61 445
Основные средства и нематериальные активы	29 910	26 556
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	43 539	41 521
Активы в форме права пользования	41 600	52 792
Отложенные налоговые активы	1 489	1 621
Прочие активы	74 331	13 303
ИТОГО АКТИВЫ	2 826 985	2 302 006
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства финансово-кредитных организаций	17 501	22 741
Средства клиентов	1 312 348	992 974
Средства государственных органов	130 663	0
Производные финансовые инструменты	8 428	78
Кредиты Национального Банка Кыргызской Республики	49 408	41 737
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	30 252	0
Кредиты других финансово-кредитных организаций	489 586	495 134
Обязательства по аренде	42 953	53 575
Обязательства по налогу на прибыль	1 343	2 866
Прочие обязательства	22 971	10 596
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 105 453	1 619 701
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль(убыток)	105 147	65 920
ИТОГО КАПИТАЛ	721 532	682 305
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 826 985	2 302 006

*Справочно:

Величина соданного РПГУ по кредитам клиентам в соответствии с требованиями НБКР составила:

(81 970)

(64 064)

Нераспределенная прибыль/убыток согласно требованиям НБКР составила:

87 501

64 177

Председатель Правления

Главный бухгалтер



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 декабря 2020 года (включительно)

	31.12.2020	31.12.2019
Денежные средства от операционной деятельности:		
Процентные полученные	238 329	231 787
Процентные уплаченные	(108 151)	(78 219)
Комиссии полученные	38 544	40 424
Комиссии уплаченные	(1 120)	(1 380)
Доход от операций с иностранной валютой	40 845	18 095
Прочие операционные доходы	1 064	1 976
Операционные расходы	(145 804)	(143 625)
Налог на прибыль уплаченный	(7 447)	(5 121)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	56 260	63 937
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(325 668)	(453 962)
Чистый прирост кредитов ФКО	9 827	0
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(5 241)	7 166
Чистый прирост средств клиентов	451 773	231 123
Чистый прирост прочих активов и обязательств	(45 701)	(16 598)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	141 251	(168 334)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	133 000	25 621
Покупка ценных бумаг	(69 213)	(42 000)
Продажа основных средств	14	9 365
Приобретение основных средств	(12 634)	(16 795)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	51 167	(23 809)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Дивиденды выплаченные	(30 000)	(10 000)
Поступление привлеченных средств	191 669	178 329
Погашение привлеченных средств	(162 579)	(80 947)
Погашение обязательств по финансовой аренде	(22 450)	(7 748)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(23 359)	79 634
Влияние изменения валютных курсов	1 935	314
Чистое изменение в состоянии денежных средств	170 994	(112 196)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	326 004	438 200
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	496 998	326 004

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Мусуралиев Н. С.

Крымская Г.А.



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 декабря 2020 года (включительно)

Наименование статей	Простые акции	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
На 31 декабря 2017 года	522 900	3 485	(10 613)	515 772
Эмиссия акций	93 485	0	0	93 485
Формирование (использование) дополнительного капитала	0	(3 485)	0	(3 485)
Совокупный доход за год	0	0	43 884	43 884
На 31 декабря 2018 года	616 385	0	33 271	649 656
Совокупный доход за год	0	0	40 906	40 906
Выплаченные дивиденды	0	0	(10 000)	(10 000)
На 31 декабря 2019 года	616 385	0	64 177	680 562
Дивиденды	0	0	(30 000)	(30 000)
Совокупный доход за период	0	0	70 970	70 970
На 31 декабря 2020 года	616 385	0	105 147	721 532

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.



**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 декабря 2020 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%	14,6%
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%	12,4%
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%	35,7%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	32,6%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	32,6%
Лeverаж (К2.4)	не менее 8%	25,0%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	164,3%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	170,7%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-1,4%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 24%	35,7%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

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