

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

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

	31.10.2020	31.10.2019
Процентные доходы	233 082	188 393
Процентные расходы	(92 273)	(62 309)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	140 808	126 084
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(15 670)	(22 520)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	125 139	103 564
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	33 404	13 910
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	1 221	957
Доходы по услугам и комиссии полученные	30 832	33 545
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(895)	(1 179)
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям	669	(7 683)
Прочие доходы	1 200	2 201
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	66 431	41 751
Итого доходы	191 570	145 315
Операционные расходы	(138 977)	(116 416)
Прибыль до налога на прибыль	52 593	28 899
Расходы по налогу на прибыль	(4 600)	(1 501)
Прибыль за период	47 993	27 398
Прочий совокупный доход	0	0
Итого совокупный доход	47 993	27 398
Прибыль на одну акцию (сом)	3,89	2,22
Председатель Правления	Мусуралиев Н. С.	
Главный бухгалтер	Крымская Г.А.	



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

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

	31.10.2020	31.10.2019	31.12.2019
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете НБКР	390 937	247 843	220 005
Средства в банках	45 723	93 552	105 219
Кредиты предоставленные ФКО	123 288	112 633	0
Кредиты предоставленные клиентам	2 040 997	1 498 859	1 840 747
<i>Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам</i>	(86 084)	(70 724)	(64 064)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	1 954 913	1 428 135	1 776 683
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	59 155	62 695
Основные средства и нематериальные активы	29 447	26 122	26 556
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33 282	39 147	41 521
Активы в форме права пользования	51 781	0	52 792
Отложенные налоговые активы	1 489	1 260	1 489
Прочие активы	97 928	101 810	13 303
ИТОГО АКТИВЫ	2 728 790	2 109 657	2 300 263

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансово-кредитных организаций	16 062	18 929	22 741
Средства клиентов	1 199 314	814 332	992 974
Средства государственных органов	161 065	0	0
Производные финансовые инструменты	6 867	422	78
Кредиты от НБКР	55 413	42 611	41 737
Кредиты от других финансово-кредитных организаций	507 302	482 874	495 134
Обязательства по аренде	53 552	0	53 575
Обязательства по налогу на прибыль	1 138	901	2 866
Прочие обязательства	29 523	82 535	10 596
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 030 234	1 442 604	1 619 701

Капитал

Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль(убыток)	82 170	50 668	64 177
ИТОГО КАПИТАЛ	698 555	667 053	680 562
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 728 790	2 109 657	2 300 263

*Справочно. Резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков сформированы в соответствии с требованиями НБКР

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Мусуралиев Н. С.

Крымская Г.А.



**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 октября 2020 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%	14,5%
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%	5,2%
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%	31,7%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	28,8%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	28,8%
Лeverаж (К2.4)	не менее 8%	25,6%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	155,0%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	161,5%
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%	-3,40%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 24%	31,7%
Лимит суммарной величины длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	0,0%
Лимит суммарной величины коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	0,0%

Председатель Правления

Мусуралиев Н.С.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.

