

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 июля 2021 года (включительно)

	31.07.2021	31.07.2020	31.12.2020
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	740 973	319 338	330 124
Средства в банках	249 570	73 264	164 985
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	56 969	116 699	113 612
Кредиты предоставленные клиентам	2 128 799	1 856 238	2 090 937
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(99 075)	(73 832)	(81 970)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	2 029 723	1 782 406	2 008 967
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	59 948	45 644	0
Основные средства и нематериальные активы	34 562	28 100	29 910
Долгосрочные активы,предназначенные для продажи	54 460	42 831	43 539
Активы в форме права пользования	60 845	56 214	41 600
Отложенные налоговые активы	1 906	1 489	1 906
Прочие активы	114 025	68 775	75 113
ИТОГО АКТИВЫ	3 402 982	2 534 760	2 809 756

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансово-кредитных организаций	16 829	16 353	17 501
Средства клиентов	1 902 849	1 107 504	1 312 348
Средства государственных органов	186 425	100 605	130 663
Производные финансовые инструменты	37	2 875	8 428
Кредиты Национального Банка Кыргызской Республики	9 139	58 823	49 408
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	30 297	0	30 252
Кредиты других финансово-кредитных организаций	433 904	477 620	489 586
Обязательства по аренде	62 156	57 866	42 953
Обязательства по налогу на прибыль	1 404	2 671	1 343
Прочие обязательства	74 060	26 185	23 451
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 717 101	1 850 502	2 105 932

КАПИТАЛ

Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль(убыток)	69 496	67 873	87 439
ИТОГО КАПИТАЛ	685 881	684 258	703 824
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 402 982	2 534 760	2 809 756

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

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 июля 2021 года (включительно)

	31.07.2021	31.07.2020
Процентные доходы	186 251	159 528
Процентные расходы	(79 097)	(60 977)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	107 154	98 551
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(16 223)	(6 592)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	90 931	91 959
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	28 505	22 031
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	1 350	835
Доходы по услугам и комиссии полученные	27 661	18 589
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 611)	(593)
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям	(4 258)	(1 764)
Прочие доходы	1 822	440
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	53 470	39 538
Итого доходы	144 401	131 497
Операционные расходы	(126 365)	(93 201)
Прибыль до налога на прибыль	18 036	38 296
Расходы по налогу на прибыль	(1 802)	(4 600)
Прибыль за период	16 234	33 696
Прочий совокупный доход	0	0
Итого совокупный доход	16 234	33 696
Прибыль на одну акцию (сом)	1,32	2,73

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Мусуралиев Н. С.
Крымокая Г.А.



СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 июля 2021 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%	15,4%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К 1.2)	не более 15%	1,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	13,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	30,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	29,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	29,3%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	19,9%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	83,3%
Норматив (показатель) краткосрочной ликвидности банка (K3.2)	не менее 35%	86,0%
Лимит суммарной величины длинных открытых валютных позиций, K4.2.	не более 20%	0,0%
Лимит суммарной величины коротких открытых валютных позиций, K4.3.	не более 20%	-2,0%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 24%	30,3%
Лимит суммарной величины длинных открытых позиций в драгоценных металлах	не более 20%	0,2%
Лимит суммарной величины коротких открытых позиций в драгоценных металлах	не более 20%	0,0%

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Мусуралиев Н. С.

Крымская Г.А.

