

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

	31.10.2021	31.10.2020	31.12.2020
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	612 110	390 937	330 124
Средства в банках	165 909	45 723	164 985
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	50 038	123 288	113 612
Кредиты предоставленные клиентам	2 103 656	2 040 997	2 090 937
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(100 198)	(86 084)	(81 970)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	2 003 458	1 954 913	2 008 967
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	130 200	0	
Основные средства и нематериальные активы	35 408	29 447	29 910
Долгосрочные активы,предназначенные для продажи	46 802	33 282	43 539
Активы в форме права пользования	60 896	51 781	41 600
Отложенные налоговые активы	1 906	1 489	1 906
Прочие активы	290 833	97 928	75 113
ИТОГО АКТИВЫ	3 397 561	2 728 790	2 809 756
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансово-кредитных организаций	16 967	16 062	17 501
Средства клиентов	1 914 867	1 199 314	1 312 348
Средства государственных органов	156 262	130 860	130 663
Производные финансовые инструменты	23	6 867	8 428
Кредиты Национального Банка Кыргызской Республики	5 122	55 413	49 408
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	26 340	30 205	30 252
Кредиты других финансово-кредитных организаций	427 819	507 302	489 586
Обязательства по аренде	63 596	53 552	42 953
Обязательства по налогу на прибыль	2 503	1 138	1 343
Прочие обязательства	80 743	29 523	23 451
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 694 241	2 030 235	2 105 932
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль(убыток)	86 935	82 170	87 439
ИТОГО КАПИТАЛ	703 320	698 555	703 824
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 397 561	2 728 790	2 809 756

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

И.о.Председателя Правления

Акунов З.Р.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

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

	31.10.2021	31.10.2020
Процентные доходы	267 986	233 082
Процентные расходы	(118 376)	(92 273)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	149 610	140 809
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(17 693)	(15 670)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	131 917	125 139
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	45 210	33 404
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	2 229	1 221
Доходы по услугам и комиссии полученные	43 467	30 832
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 722)	(895)
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям	(792)	669
Прочие доходы	3 164	1 200
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	90 556	66 431
Итого доходы	222 473	191 570
Операционные расходы	(185 058)	(138 977)
Прибыль до налога на прибыль	37 414	52 593
Расходы по налогу на прибыль	(3 741)	(4 600)
Прибыль за период	33 673	47 993
Прочий совокупный доход	0	0
Итого совокупный доход	33 673	47 993
Прибыль на одну акцию (сом)	2,73	3,89

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

И.о.Председателя Правления

Акунов З.Р.

Главный бухгалтер

Крымская Г.А.



Сведения о соблюдении нормативов НБКР на "31" октября 2021г. ОАО "Капитал Банк"

Наименование экономических нормативов и требований	Обозначение	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива	Отклонение от установленного значения
Максимальный размер риска на одного заемщика	K1.1.	не более 20%	15,0%	5,0%
	K1.2.	не более 15%	0,9%	14,1%
	K1.3.	не более 30%	12,6%	17,4%
	K1.4.	не более 15%	0,0%	15,0%
Норматив адекватности капитала	K2.1.	не менее 12%	31,6%	19,6%
	K2.2.	не менее 6%	29,7%	23,7%
	K2.3.	не менее 4,5%	29,7%	25,2%
	K2.4.	не менее 8%	20,6%	12,6%
Норматив ликвидности банка	K3.1.	не менее 45%	78,7%	33,7%
Норматив краткосрочной ликвидности	K3.2.	не менее 35%	74,8%	39,8%
Лимит суммарной величины длинных открытых валютных позиций, K4.2.	K4.2.	не более 20%	0,0%	20,0%
Лимит суммарной величины коротких открытых валютных позиций, K4.3.	K4.3.	не более 20%	-1,2%	-18,8%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")		не менее 18%	31,6%	13,6%
Лимит суммарной величины длинных открытых позиций в драгоценных металлах	K4.5.	не более 20%	0,2%	19,8%
Лимит суммарной величины коротких открытых позиций в драгоценных металлах	K4.6.	не более 20%	0,0%	20,0%

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник ОАиП



Акунов З.Р.

Крымская Г.А.

Мусуралиев М.Т.