

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 ноября 2021 года (включительно)

	30.11.2021	30.11.2020	31.12.2020
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	759 142	314 803	330 124
Средства в банках	121 827	104 342	164 985
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	50 468	120 097	113 612
Кредиты предоставленные клиентам	2 164 562	2 061 283	2 090 937
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(96 025)	(90 903)	(81 970)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	2 068 537	1 970 380	2 008 967
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 333	0	0
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО	50 338	0	0
Основные средства и нематериальные активы	36 199	29 603	29 910
Долгосрочные активы,предназначенные для продажи	39 359	34 030	43 539
Активы в форме права пользования	58 931	50 736	41 600
Отложенные налоговые активы	1 906	1 489	1 906
Прочие активы	130 734	93 706	75 113
ИТОГО АКТИВЫ	3 347 774	2 719 186	2 809 756
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансово-кредитных организаций	16 754	16 800	17 501
Средства клиентов	1 855 966	1 181 777	1 312 348
Средства государственных органов	156 573	130 816	130 663
Производные финансовые инструменты	0	10 927	8 428
Кредиты Национального Банка Кыргызской Республики	5 121	53 399	49 408
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	26 386	30 282	30 252
Кредиты других финансово-кредитных организаций	418 536	495 758	489 586
Обязательства по аренде	62 172	52 377	42 953
Обязательства по налогу на прибыль	2 003	1 148	1 343
Прочие обязательства	86 645	43 740	23 451
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 630 156	2 017 024	2 105 932
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль(убыток)	101 233	85 777	87 439
ИТОГО КАПИТАЛ	717 618	702 162	703 824
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 347 774	2 719 186	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 30 ноября 2021 года (включительно)

	30.11.2021	30.11.2020
Процентные доходы	296 021	258 916
Процентные расходы	(130 077)	(102 329)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	165 943	156 587
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(13 520)	(19 263)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	152 423	137 324
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	52 473	37 496
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	2 714	1 480
Доходы по услугам и комиссии полученные	49 286	34 361
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 103)	(991)
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям	1 883	875
Прочие доходы	3 329	1 322
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	106 582	74 543
Итого доходы	259 005	211 867
Операционные расходы	(205 793)	(154 537)
Прибыль до налога на прибыль	53 212	57 330
Расходы по налогу на прибыль	(5 241)	(5 730)
Прибыль за период	47 970	51 600
Прочий совокупный доход	0	0
Итого совокупный доход	47 970	51 600
Прибыль на одну акцию (сом)	3,89	4,19

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

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер



Акунов З.Р.

Крымская Г.А.

Сведения о соблюдении нормативов НБКР на "30" ноября 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%	14,7%	5,3%
	K1.2.	не более 15%	5,4%	9,6%
	K1.3.	не более 30%	9,8%	20,2%
	K1.4.	не более 15%	0,0%	15,0%
Норматив адекватности капитала	K2.1.	не менее 12%	35,3%	23,3%
	K2.2.	не менее 6%	32,5%	26,5%
	K2.3.	не менее 4,5%	32,5%	28,0%
	K2.4.	не менее 6%	21,3%	15,3%
Норматив ликвидности банка	K3.1.	не менее 45%	66,8%	21,8%
Норматив краткосрочной ликвидности	K3.2.	не менее 35%	66,7%	31,7%
Лимит суммарной величины длинных открытых валютных позиций, K4.2.	K4.2.	не более 20%	1,8%	18,2%
Лимит суммарной величины коротких открытых валютных позиций, K4.3.	K4.3.	не более 20%	-1,6%	-18,4%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")		не менее 18%	35,3%	17,3%
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.

