

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2016 года (включительно)

	31.12.2016	31.12.2015
АКТИВЫ:		
Наличные средства и средства на корреспондентском счете НБКР	368 873	178 289
Средства в банках	102 275	89 892
Драгоценные металлы	1 397	-
Производные финансовые инструменты	96	-
Кредиты предоставленные клиентам	703 005	420 722
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(24 518)	(13 014)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	678 487	407 708
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24 274	-
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	-	14 631
Основные средства и нематериальные активы	14 305	13 185
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	821	1 968
Отложенные налоговые активы	768	2 094
Прочие активы	8 030	2 105
ИТОГО АКТИВЫ	1 199 326	709 872
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства финансово-кредитных учреждений	3 532	714
Средства клиентов	602 403	350 097
Производные финансовые инструменты	-	4 863
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	159 162	-
Другие обязательства и кредиты	578	556
Обязательства по налогу на прибыль	1 567	-
Дивиденды	-	-
Прочие обязательства	6 170	3 902
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	773 412	360 132
Капитал		
Уставный капитал	432 900	382 600
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	3 600	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	(10 586)	(32 860)
ИТОГО КАПИТАЛ	425 914	349 740
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 199 326	709 872

Председатель Правления

Булатов Э.К.

Главный бухгалтер

Асылбекова Ы.А.



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 декабря 2016 года (включительно)

	31.12.2016	31.12.2015
Процентные доходы	109 274	75 949
Процентные расходы	(25 703)	(20 916)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	83 571	55 033
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(11 756)	(4 994)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	71 815	50 039
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	11 046	9 465
Доход (убыток) от операций с драгоценными металлами	215	-
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	673	4 157
Доходы по услугам и комиссии полученные	26 378	18 696
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 757)	(1 014)
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям	1 556	604
Прочие доходы	1 004	303
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	39 115	32 211
Итого доходы	110 930	82 250
Операционные расходы	(85 763)	(67 153)
Прибыль до налога на прибыль	25 167	15 097
Расходы по налогу на прибыль	(2 893)	(1 530)
Прибыль за период	22 274	13 567
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	22 274	13 567
Прибыль на одну акцию (сом)	2,57	2,12

Председатель Правления

Булатов Э.К.

Главный бухгалтер

Асылбекова Ы.А.



Handwritten signature

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 декабря 2016 года (включительно)

	31.12.2016	31.12.2015
Денежные средства от операционной деятельности:		
Процентные полученные	76 475	72 951
Процентные уплаченные	(28 804)	(18 687)
Комиссии полученные	26 378	18 696
Комиссии уплаченные	(1 757)	(1 014)
Доход от торговых операций с иностранной валютой и драгоценных металлов	10 448	4 157
Прочие операционные доходы	1 004	8 085
Операционные расходы	(79 655)	(62 221)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	4 089	21 967
Изменения операционных активов и обязательств:		
Драгоценные металлы	(1 397)	-
РЕПО- соглашения	14 624	14 628
Чистый прирост кредитов клиентам	(280 076)	(78 708)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	2 802	(1 056)
Чистый прирост средств клиентов	252 079	135 617
Чистый прирост прочих активов	26 670	(2 478)
Прочие обязательства	3 327	1 178
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	22 118	91 148
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	3 104	1 250
Покупка ценных бумаг	(25 926)	-
Продажа основных средств	(600)	-
Приобретение основных средств	(7 152)	(4 095)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(30 574)	(2 845)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	50 300	-
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	3 600	72 500
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	157 440	-
(Выплаченные дивиденды)	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	211 340	72 500
Влияние изменения валютных курсов	38	(22 170)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	202 922	138 633
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	268 179	129 546
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	471 101	268 179

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Булатов Э.К.

Асылбекова Ы.А.

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 декабря 2016 года (включительно)

Наименование статей	Простые акции	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыли/ (убыток)	Итого
На 31 декабря 2013 года	310 100		(56 614)	253 486
Совокупный доход за год			10 187	10 187
На 31 декабря 2014 года	310 100		(46 427)	263 673
Выпуск акций	72 500		-	72 500
Дивиденды	-		-	-
Совокупный доход за год			13 567	13 567
На 31 декабря 2015 года	382 600		(32 860)	349 740
Выпуск акций	50 300		-	50 300
Формирование дополнительного капитала	-	3 600		3 600
Совокупный доход за период			22 274	22 274
На 31 декабря 2016 года	432 900	3 600	(10 586)	425 914

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Булатов Э.К.

Асылбекова Ы.А.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 декабря 2016 года (включительно)

Наименование экономических нормативов и требований, дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	Установленное значение норматива и дополнительного запаса капитала банка (показателя "буфер капитала")	Фактическое значение норматива и дополнительного запаса капитала банка (показателя "буфер капитала")
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	9,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	9,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	20,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, являющийся аффилированным лицом банка (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	51,0%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	47,8%
Лeverаж (К 2.3)	не менее 8%	35,4%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	101,0%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	51,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-

Председатель Правления

Булатов Э.К.

Главный бухгалтер

Асылбекова Ы.А.

